



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del Título de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

TEMA:

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LA UNIÓN DE
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL**

**MAGISTERIO ECUATORIANO – UCACME, PERÍODO, DEL 1
DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013.”**

AUTORAS:

ROSA ETELVINA COYAGO CHACÓN

PATRICIA VERÓNICA ILLICACHI MOROCHO

Puyo – Ecuador

2014

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el trabajo de investigación sobre el tema “AUDITORÍA FINANCIERA A LA UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO – UCACME, PERÍODO, DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013”; previo a la obtención del Título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría C.P.A, ha sido desarrollado por las estudiantes Rosa Etelvina Coyago Chacón y Patricia Verónica Illicachi Morocho, han cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido se autoriza su presentación.

ING. JORGE ENRIQUE ARIAS ESPARZA

DIRECTOR DE TESIS

DRA. MARTHA ALEJANDRINA FLORES BARRIONUEVO

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD

Rosa Etelvina Coyago Chacón y Patricia Verónica Illicachi Morocho, estudiantes de la Escuela en Contabilidad de Auditoría de la Facultad de Administración de empresas declaramos que la tesis que presentamos es auténtica y original. Somos responsables de las ideas expuestas y los derechos de auditoría corresponden a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

ROSA ETELVINA COYAGO CHACÓN

PATRICIA VERÓNICA ILLICACHI MOROCHO

DEDICATORIA

En el camino recorrido, hemos encontrado seres que nos acompañaron en los momentos más difíciles y nos dieron amor, esperanza, fe y sobre toda la razón de ser y vivir los recuerdos de día a día, por eso dedicamos a Dios por permitirnos mirar la belleza de cada amanecer, a nuestras familias quienes con sacrificio, entrega y amor nos brindaron apoyo incondicional.

ROSA ETELVINA COYAGO CHACÓN

PATRICIA VERÓNICA ILLICACHI MOROCHO

AGRADECIMIENTO

En esta oportunidad damos la inmensa gratitud a Dios por cada uno de sus bendiciones.

A la prestigiosa Escuela Superior Politécnica de Chimborazo quien abrió las puertas y nos impartieron sabiduría, conocimientos con principios y valores éticos en las aulas de las Escuela de Contabilidad y Auditoría; en especial un agradecimiento profundo al Ing. Jorge Enrique Arias Esparza y Dra. Martha Alejandrina Flores Barrionuevo por dedicarnos parte de su valioso tiempo, conocimiento y apoyo incondicional en la asesoría para el desarrollo de esta investigación.

ROSA ETELVINA COYAGO CHACÓN

PATRICIA VERÓNICA ILLICACHI MOROCHO

RESUMEN

El trabajo de “AUDITORÍA FINANCIERA A LA UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO – UCACME, PERÍODO, DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013”; y su incidencia en el mejoramiento de los niveles de eficiencia, eficacia y economía con la que se maneja los recursos económicos de la Cooperativa. Para lograr el propósito fue necesario profundizar la teoría que relacionó al objeto de estudio, por ello se hace referencia a; Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, conceptualización de Auditoría de Gestión, Fases comprendidas en Familiarización y Revisión de la Legislación, Evaluación del Sistema de Control Interno, Papeles de Trabajo; Desarrollo de Hallazgos y Redacción de Informe y Comunicación de Resultado; métodos de auditoría como cuestionarios, entrevistas, observación; el Sistema de

Control Interno basado en el método COSO I, indicadores de gestión, que permitió desarrollar un mejor trabajo. Al concluir el trabajo, sustentado en las Políticas, Manuales de Procedimientos, Estatuto Social, Instructivo de Control Interno y Código de Ética, facilitados por la UCACME. Agencia Puyo, finalmente se generó un informe de Auditoría que contiene debilidades encontradas durante la ejecución de la auditoría de gestión al período 2013, con su respectiva conclusión y recomendación, cada una de estas encaminan a contribuir al mejoramiento institucional como; el uso de los recursos, fortalecimiento a las debilidades, mejor desempeño laboral, cumplimiento de políticas y procedimientos.

ING. JORGE ENRIQUE ARIAS ESPARZA

DIRECTOR DE TESIS

ABSTRACT

The financial audit work to the union of credit unions of Ecuatorian teachers - UCUET. In the period from January 1ro to December 31 2013”; and its incidence in improving the levels of efficiency, effectiveness and economy with which the economic resources of the cooperative are managed. It

was necessary to deepen the theory related to the study object for achieving the purpose, therefore

ÍNDICE DE CONTENIDOS

reference is made to: auditing standards generally accepted, conceptualization of management audit, phases included in familiarization and review of the legislation, Evaluation of internal control system, working papers; development of findings and report writing and communication of results; auditing methods such as questionnaires, interviews, observation; the system of internal control based on the COSO I method, management indicators, that allowed developing a better work. To complete the work supported by the policies, procedures manuals, social status, instructional internal control. Code of Ethics provided by the UCUET. Puyo Agency, finally an audit report that contains found weaknesses during the execution of the management audit period 2013 was generated, with its respective conclusion and recommendation, each one of these routed to contribute to institutional improvement such as: the use of resources, strengthening weaknesses, better job performance, compliance with policies and procedures.

CONTENIDOS	PÁG.
Portada.....	i
Certificación del tribunal.....	ii
Certificado de responsabilidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
Índice de contenidos.....	ix

CAPÍTULO I

1. EL PROBLEMA.....	1
1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA	1
1.1.1. El Problema de la Investigación.....	1
1.1.2. Formulación del Problema	2
1.1.3. Delimitación del Problema	2
1.2. OBJETIVOS.....	3
1.2.1. Objetivo General.....	3
1.2.2. Objetivos Específicos.....	3
1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	3

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO.....	4
2.1. Auditoría.....	4
2.1.1. Clasificación.....	4
2.1.2. Auditoría Financiera.....	6
2.2. EL CONTROL INTERNO.....	9
2.2.1. Objetivos del Control Interno.....	9
2.2.2. Tipos de Control.....	10
2.2.3. Métodos de Evaluación.....	11
2.2.4. Las Pruebas de Cumplimiento.....	12
2.2.5. Las Pruebas Sustantivas.....	12
2.3. NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS – NAGAS	13
2.4. TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA.....	17
2.4.1. Técnicas de Auditoría.....	17
2.4.2. Clasificación de técnicas.....	18
2.4.3. Procedimientos de Auditoría.....	20
2.5. RIESGOS DE AUDITORÍA	21
2.6. ATRIBUTOS DE LOS HALLAZGOS.....	23

2.7.	Tipos de opinión.....	24
2.8.	DICTAMEN.....	26

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO.....	27
3.1.	IDEA A DEFENDER	7
3.2.	TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	27
3.2.1.	Tipos de estudio de investigación.....	27
3.2.1	Diseño de la Investigación	28
4.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	29
4.1.	Población.....	29
4.2.	Tamaño de la Muestra.....	29
5.	MÉTODOS Y TÉCNICAS.....	29
5.1.	Métodos.....	29
5.2.	Técnicas.....	30
5.3.	Instrumentos.....	31

CAPÍTULO IV

6.	FASE DE EJECUCIÓN ARCHIVO PERMANENTE.....	34
6.1	INFORMACIÓN GENERAL.....	35
6.1.1.	Gráfico.....	36
6.1.1.2.	Nómina de personal.....	37
6.1.1.3.	Planificación preliminar.....	38
6.1.1.4.	Cronograma de trabajo.....	40
6.2.	RECURSOS.....	41
6.2.1.	Recursos Humanos.....	41
6.2.1.1	Recursos Materiales.....	41
6.3.	OBJETIVOS DEL EXAMEN:.....	41
6.4.	ALCANCE DELA AUDITORÍA.....	41
6.5.	ESTADOS FINANCIEROS.....	42
6.5.1.	Carta de requerimiento.....	47
6.5.2.	Hoja de abreviaturas.....	51
6.5.3	Hoja de marcas.....	52
6.5.4.	Archivo corriente.....	54
6.6.	EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.....	56
6.7.	PLAN DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO	57
6.8	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO.....	58
6.9.	EVALUACION DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	63
6.9.1	Conclusiones al control interno.....	64
6.9.1.1.	Matriz de evaluación de los riesgos de auditoria.....	65
6.9.1.2.	Cedula analítica del exigible (cuentas por cobrar).....	76

6.9.1.3. Programas de auditorías para activos fijos.....	78
6.9.1.4 Programas de auditorías para pasivos corrientes.....	82
6.9.1.5 Programas de auditorías para patrimonio.....	86
6.9.1.6. Cédulas sumarias.....	88
6.9.1.7. Programas de auditorías para ingresos.....	90
6.9.1.8. Programas de auditorías para gastos.....	94
6.9.1.9. Informe de auditoría.....	99

CAPITULO V

7. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	103
BIBLIOGRAFÍA.....	107

INDICE DE ANEXOS

Anexo No.- 1 : Encuesta a Directivos y empleados	109
Anexo No.- 2: Resultado de las encuestas y entrevistas.....	111
Anexo No.- 3: Entrevista al Gerente	121
Anexo No.- 4: Estados De situación Financiera.....	124
Anexo No.- 5: Estado de Resultados	128
Anexo No.- 6: Estado de Flujos del efectivo.....	130
Anexo No.- 7: Estado de Evolución del Patrimonio	131
Anexo No.- 8: Reparto de las utilidades	132
Anexo No.- 9: Nota a los Estados Financieros	133
Anexo No.- 10: Conciliación Bancaria.....	134
Anexo No.- 11: Estado de Cuentas	135
Anexo No.- 12: Libro Bancos.....	136

CAPÍTULO I

1. EL PROBLEMA

1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

1.1.1. El Problema de la Investigación

La Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano - UCACME, fue creada en el año de 1999 con el objeto de enfrentar en conjunto problemas comunes que existían en cada una de las cooperativas que la conforman. En este sentido ha venido trabajando sin cumplir los objetivos para la que fue creada, debido a que las administraciones de turno no le dieron la importancia debida como órgano de integración. La falta de una estructura administrativa definida y el incumplimiento de las aportaciones económicas y financieras por parte de las cooperativas asociadas no le han permitido desarrollarse y consolidarse como un ente fraterno de unificación cooperativa.

La falta de gestión administrativa y de planificación financiera, conllevó a que la institución no cuente con los recursos necesarios para su crecimiento y desarrollo, las cooperativas asociadas no querían participar porque no recibían ningún beneficio, algunas se retiraron, para ingresar luego de varios años. La morosidad fue tan alta que dejó de funcionar por algún tiempo. La ausencia de un control interno y contable permitió que no existiera información financiera al día y que la administración no pueda tomar decisiones oportunas.

Cabe mencionar que nunca se realizaron análisis financieros, auditorías financieras o de gestión, evaluación del sistema de control interno y de la gestión administrativa, porque no contaban con los recursos necesarios y porque no existió interés por parte de los agremiados.

En la actualidad la nueva Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario que entra en vigencia el mes de mayo del 2011 y el Reglamento General de la misma, obliga a que los organismos de integración cooperativa rindan cuentas a sus asociadas a través de auditorías cuyos resultados deben ser dados a conocer públicamente.

1.1.2. Formulación del Problema

¿Cómo incide la realización de una Auditoría Financiera en la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano – UCACME, para que cuente con informes financieros confiables y optimice los recursos institucionales?

1.1.3. Delimitación del Problema

- **Delimitación Espacial:** Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano – UCACME, localizada en las Calles Atahualpa entre Jacinto Dávila y Amazonas de la ciudad del Puyo, provincia de Pastaza.
- **Delimitación Temporal:** Período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2013.

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. Objetivo General

Realizar una auditoría financiera a la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano, correspondiente al período 1 de enero al 31 de diciembre de 2013, para que cuente con informes financieros confiables y optimice los recursos institucionales.

1.2.2. Objetivos Específicos

- a. Familiarizarse con la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano - UCACME, con la finalidad de establecer el Programa de Auditoría Financiera.
- b. Recopilar información, evaluar el control interno y aplicar las pruebas de campo para determinar los hallazgos en base de las existencias.
- c. Preparar y entregar el informe final de la auditoría y el dictamen.

1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La realización de la Auditoría a los Estados Financieros de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano – UCACME, conlleva a dar respuesta y explicación a la forma y manera de cómo se han administrado los recursos de la misma, con la finalidad de que sus Directivos tiendan a mejorar su gestión administrativa, económica y financiera.

El conocimiento teórico – científico permite emitir juicios y criterios lógicos apegados a la realidad, con el sano propósito de sugerir y recomendar acciones a seguir para evitar desvíos y errores detectados en el examen a los hechos económicos.

Desde el punto de vista académico la investigación se justifica porque los conocimientos adquiridos durante nuestra carrera politécnica se los pondrá en práctica con la finalidad de obtener el título de licenciadas en Contabilidad y Auditoría – Contador Público Autorizado.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Auditoría

La Auditoría se define como “el proceso sistemático, independiente y documentado para obtener evidencias de los registros y evaluarlas de manera objetiva con el fin de determinar la extensión en que se cumplen los criterios de auditoría y por último formarse una opinión profesional sobre ella”. **(Arthur Anderser, 2007. Pág. 28).**

2.1.1. Clasificación

La Auditoria se clasifica de acuerdo al modo de ejercer la misma y de acuerdo al área objeto del examen.

- **Auditoría Externa**

“Es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un Contador Público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento”. **Whittington, O Ray&Pany, Kurt, 2010. Pág. 65)**

- **Auditoría Interna**

“Es el examen crítico y sistemático de los sistemas de control de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir informes y formular

sugerencias para el mejoramiento de los mismos. Estos informes son de circulación interna y no tienen trascendencia a los terceros pues no se producen bajo la figura de la Fe Pública”. **Whittington, O Ray&Pany, Kurt, 2010. Pág. 66)**

- **Auditoría Administrativa**

A la Auditoría Administrativa se lo puede definir como: “El examen comprensivo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa, de una organización o de un departamento; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales”. **(Whittington, O Ray&Pany, Kurt, 2010. Pág. 68)**

- **Auditoría Operacional**

A la Auditoria Operacional se la considera como “Una técnica para evaluar sistemáticamente la efectividad de una función o una unidad con referencia a normas de la empresa, utilizando personal especializado en el área de estudio, con el objeto de asegurar a la administración que sus objetivos se cumplan, y determinar qué condiciones pueden mejorarse.” **(Whittington, O Ray&Pany, Kurt, 2010. Pág. 68)**

- **Auditoría de Cumplimiento**

“Consiste en la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, estatutarias y de procedimientos que son aplicables”. **(Whittington, O Ray&Pany, Kurt, 2010. Pág. 68)**

- **Auditoría de Gestión**

“Es el proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y detallado del sistema de información de gestión de un ente, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la eficacia, eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad del mismo”. **(Whittington, O Ray&Pany, Kurt, 2010. Pág. 70)**

- **Auditoría Informática**

“Consiste en la revisión y evaluación de los controles, sistemas, procedimientos de informática, de los equipos de cómputo, su utilización, eficiencia y seguridad de la organización que participa en el procesamiento de la información, a fin de que por medio del señalamiento de cursos alternativos se logre una utilización más eficiente y segura de la información que servirá para la adecuada toma de decisiones”. **(Whittington, O Ray&Pany, Kurt, 2010. Pág. 71).**

También existe la auditoría financiera que va ser objeto de estudio y a continuación explicaremos.

2.1.2. Auditoría Financiera

"Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno". **(Perdomo Moreno. 2009. Pág. 47)**

- **Objetivos:**

- a. Dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades públicas y privadas.
- b. Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos que perciben las entidades públicas o privadas.
- c. Examinar el manejo de los recursos financieros de una organización, para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- d. Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes y organismos de la administración pública.
- e. Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
- f. Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- g. Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.

- **Fases de la Auditoria Financiera**

- a. **Fase de Planeamiento.-** En esta fase se establecen las relaciones entre los auditores y la empresa, para determinar alcance y objetivos. Se hace un bosquejo de la situación de la entidad, acerca de su organización,

sistema contable, controles internos, estrategias y demás elementos que le permitan al auditor elaborar el programa de auditoría que se llevará a efecto.

Los elementos principales de esta fase son:

- Conocimiento y comprensión de la entidad.
- Objetivos y alcance de la auditoría.
- Análisis preliminar del control interno.
- Análisis de los riesgos y materialidad.
- Elaboración de programas de auditoría.

b. Fase de Ejecución.- En esta fase se realiza diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros con el fin de determinar su razonabilidad. Cuando se detectan los errores, se evalúa los resultados de las pruebas y se identifican hallazgos. Se procede a elaborar conclusiones y recomendaciones y se las comunica a las autoridades respectivas.

Los elementos de la fase de ejecución son:

- Las pruebas de auditoría.
- Técnicas de muestreo.
- Evidencias de auditoría.
- Papeles de trabajo.
- Hallazgos de auditoría.

c. Fase del Informe de Auditoría.- El informe de auditoría debe contener lo siguiente y debe estar elaborado de forma sencilla y clara, constructivo y oportuno:

- Dictamen sobre estados financieros o del área administrativa auditada.
- Informe sobre la estructura del control interno de la entidad.
- Conclusiones y recomendaciones resultantes de la auditoría.
- Deben detallarse en forma clara y sencilla, los hallazgos encontrados.

2.2. EL CONTROL INTERNO

Según el COSO (Committee of Sponsoring Organizations of The Tread way Commission”) define al Control Interno de la siguiente manera: “El control interno es un proceso, efectuado por el directorio de una compañía, la administración y todo el personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto a la consecución de los objetivos”. **(Whittington & Pany, 2004. Pág. 101)**

Para **(Teresa Halla. 2001. Pág. 98)** el Control interno: “Es el proceso realizado por el consejo de administración, los ejecutivos u otro personal, diseñado para ofrecer una seguridad razonable respecto al logro de los objetivos en las categorías de: eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de los informes financieros y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”.

Considerando las definiciones anteriores, al control interno se lo puede concebir como un proceso que realiza una persona con la finalidad de que los objetivos y metas predeterminadas se cumplan de manera adecuada en aplicación a la normativa establecida.

2.2.1. Objetivos del Control Interno

(Coopers & Lybrand. 2009. Pág. 89), establecen que la revisión de los procedimientos, procesos, actividades, políticas, acciones, normas, etc., a través del control interno justifica los principales fines que este persigue dentro de una empresa, y determina que los objetivos son:

- a. Eficiencia y eficacia de las operaciones.
- b. Confiabilidad de la información financiera.
- c. Cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

El control interno es importante para una empresa ya que proporciona seguridad razonable, pero sin olvidar que no provee seguridad absoluta a la dirección y al consejo de la administración de la institución.

2.2.2. Tipos de Control

“Tomando en cuenta las áreas de funcionamiento, se ha establecido la siguiente clasificación:

- a. **Control interno administrativo.-** Son los mecanismos, procedimientos y registros que conciernen a los procesos de decisión que llevan a la autorización de transacciones o actividades por la administración, de manera que fomenta la eficiencia de las operaciones, la observancia de la política prescrita y el cumplimiento de los objetivos y metas programados. Este tipo de control sienta las bases para evaluar el grado de efectividad, eficiencia y economía de los procesos de decisión.
- b. **Control interno contable.-** Son los mecanismos, procedimientos y registros que conciernen a la salvaguarda de los recursos y la verificación de la exactitud, veracidad y confiabilidad de los registros contables, y de los estados e informes financieros que se produzcan, sobre los activos, pasivos, patrimonio y demás derechos y obligaciones de la organización.

Este tipo de control sienta las bases para evaluar el grado de efectividad, eficiencia y economía con que se han manejado y utilizado los recursos financieros a través de los presupuestos respectivos.

- c. **Control interno previo.-** Son los procedimientos que se aplican antes de la ejecución de las operaciones o de que sus actos causen efectos; verifica el cumplimiento de las normas que lo regulan y los hechos que las respaldan, y asegura su conveniencia y oportunidad en función de los fines y programas de la organización.

- d. **Control interno concomitante.-** Son los procedimientos que permiten verificar y evaluar las acciones en el mismo momento de su ejecución, lo cual está relacionado básicamente con el control de calidad.
- e. **Control interno posterior.-** Es el examen posterior de las operaciones financieras y administrativas y se practica por medio del Departamento o Unidad de auditoría interna en cada organización.
- f. **Control posterior externo.-** Es el examen posterior de las operaciones financieras y administrativas y es responsabilidad exclusiva del Organismo Superior de Control, a través de la auditoría externa”. (Coopers & Lybrand. 2009. Pág. 112).

2.2.3. Métodos de Evaluación

Los métodos de evaluación del control se clasifican en tres:

- a. **Cuestionarios.-** Utilizados para la investigación, los cuestionarios incluyen preguntas acerca de la forma en que se maneja las transacciones operacionales a través de los puestos o lugares donde se definen o se determina los procedimientos de control para la conducción de la operación.
- b. **Descriptivo.-** Se describe las diferentes actividades de los departamentos, funcionarios y empleados y los registros que intervienen en el sistema.
- c. **Flujogramas.-** Este método se expone por medio de cuadros o gráficos. Si el auditor usa un flujograma elaborado por la entidad, debe ser capaz de leerlo, interpretando sus símbolos y obtener conclusiones útiles respecto al sistema representativo del flujograma. (Coopers & Lybrand. 2009. Pág. 112)

2.2.4. Las Pruebas de Cumplimiento

(William Leonard. 2004. Pág. 108), define como pruebas de cumplimiento: “Las que tienen como propósito comprobar los riesgos internos y externos y la efectividad de los sistemas de control o denominadas según las normas internacionales NIA 400 (evaluación del riesgo y Control Interno) como “pruebas de control” para identificar los riesgos incluidos en las transacciones, como sus características o atributos que indican la efectividad o desviación de ellos.

Las pruebas de cumplimiento más ejecutadas por parte de un auditor son:

- a. Protección de activos
- b. Registros contables fidedignos
- c. Actividad eficaz
- d. Según directrices de la dirección.”

2.2.5. Las Pruebas Sustantivas

(Leonard. 2004. Pág. 108) manifiesta: “Las Pruebas Sustantivas son aquellas pruebas que diseña el auditor como el objeto de conseguir evidencia que permita opinar sobre la integridad, razonabilidad y validez de los datos producidos por el sistema contable de la empresa auditada. Las pruebas llevadas a cabo para comprobar que el sistema del control interno funciona correctamente se las denomina pruebas o procedimientos de cumplimiento. El control interno comprende el Plan de organización del conjunto de métodos y procedimientos que aseguran que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumple según las directrices marcadas por la dirección.

Los procedimientos sustantivos intentan dar validez y fiabilidad a toda la información que generan los estados contables y en concreto a la exactitud monetaria de las cantidades reflejadas en los estados financieros.

Cuadro 1: Pruebas Sustantivas

• Evidencia física	Permite identificar la existencia física de activos, cuantificar las unidades en poder de la empresa, y en ciertos casos especificar la calidad de los activos.
• Evidencia documental	Consiste en verificar documentos a través de los libros diarios y mayores que son imprescindibles para la preparación de los Estados financieros.
• Cálculo y Recalculo	Realización de pruebas globales para verificar la precisión aritmética de saldos, registros y documentos.
• Comparaciones y ratios	Es un medio de localizar cambios significativos que deberán ser explicados al auditor.
• Verbal – Testimonial	A través de preguntas a empleados y ejecutivos involucrados en los procesos operativos y administrativos.

Elaborado por: Las Autoras

2.3. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas – NAGAS

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas están constituidas por un grupo de 10 normas adoptadas por el American Institute Of CertifiedPublicAccountants y que obliga a sus miembros, su finalidad es garantizar la calidad de los auditores.

1. Normas Generales:

- a. **Entrenamiento y capacidad profesional.-** Para ejercer la función de Auditor no sólo basta ser Contador Público, sino que además se requiere tener entrenamiento técnico adecuado y pericia como auditor. Es decir, además de los conocimientos técnicos obtenidos en los estudios universitarios, se requiere la aplicación práctica en el campo con una buena dirección y supervisión.
- b. **Independencia.-** El auditor además de encontrarse en el ejercicio liberal de la profesión, no debe estar predispuesto con respecto al cliente que audita, ya que de otro modo le faltaría imparcialidad necesaria para confiar en el resultado de sus averiguaciones. Sin embargo, la independencia no implica la actitud de un fiscal, sino más bien, una imparcialidad de juicio que reconoce la obligación de ser honesto no sólo para con la gerencia y los propietarios del negocio sino también para con los acreedores que de algún modo confíen, al menos en parte, en el informe del auditor. Para lograr esta libertad, el auditor debe ser intelectualmente honesto; ser reconocido como independiente, no tener obligaciones o algún interés para con el cliente, su dirección o sus dueños.
- c. **Cuidado o esmero profesional.-** Esta norma requiere que el auditor desempeñe su trabajo con el cuidado y la diligencia profesional debida. La diligencia profesional impone la responsabilidad sobre cada una de las personas que componen la organización de un auditor independiente, de apegarse a las normas relativas a la ejecución del trabajo y al informe. El ejercicio del cuidado debido requiere una revisión crítica en cada nivel de supervisión del trabajo ejecutado y del criterio empleado por aquellos que intervinieron en el examen. Para actuar con diligencia o celo profesional, prácticamente, el auditor debe cumplir las restantes nueve normas de auditoría, las dos personales, tres de ejecución del trabajo y cuatro referentes a la información.

2. Normas de Ejecución del Trabajo:

d. Planeamiento y Supervisión.-La planificación del trabajo incluye aspectos tales como el conocimiento del cliente, su negocio, instalaciones físicas, colaboración del mismo etc. Para el auditor es ventajoso el nombramiento con anticipación, esto le permitirá realizar una adecuada planeación de su trabajo para así ejecutarlo de manera rápida y eficaz y para determinar la extensión de la labor que pueda llevarse a cabo antes de la fecha del balance. El trabajo preliminar del auditor es benéfico para el cliente por cuanto permite que la revisión se ejecute más eficientemente y también hace posible que se pueda completar la revisión en un tiempo más corto después de la fecha del balance.

e. Estudio y Evaluación del Control Interno.- El Auditor debe tener conocimiento o comprensión del control interno del cliente como una base para juzgar su confiabilidad y para determinar la extensión de las pruebas y procedimientos de auditoría para que el trabajo resulte efectivo. El control interno es un proceso desarrollado por todo el recurso humano de la organización, diseñado para proporcionar una seguridad razonable de conseguir eficiencia y eficacia en las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables al ente. Un sistema de control interno bien desarrollado podría incluir control de presupuestos, costos estándar, reportes periódicos de operación, análisis estadísticos, un programa de entrenamiento de personal y un departamento de auditoría interna.

f. Evidencia Suficiente y Competente.-La función del auditor independiente al formular su opinión sobre los estados financieros, consiste en obtener y examinar la evidencia disponible. La suficiencia de evidencia comprobatoria se refiere a la cantidad y calidad de las evidencias obtenidas por el auditor por medio de las técnicas de auditoría (confirmaciones, inspecciones, indagaciones, cálculo etc.). La evidencia que soporta la elaboración de los estados financieros

está conformada por información contable que registra los hechos económicos y por los demás datos que corrobore esta última, todo lo cual deberá estar disponible para el examen del revisor fiscal o auditor externo.

3. Normas de Información o Preparación del Informe:

g. Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.-

Esta norma relativa a la rendición de informes exige que el auditor indique en su informe si los estados financieros fueron elaborados conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA. El término "principios de contabilidad" se entenderá que cubre no solamente los principios y las prácticas contables sino también los métodos de su aplicación en un momento particular. Cuando se presentan limitaciones en el alcance del trabajo del auditor que lo imposibilita para formarse una opinión sobre la aplicación de los principios, se requiere la correspondiente salvedad en su informe.

h. Consistencia.- Es implícitos que los principios deben ser aplicados con uniformidad durante cada período. La norma sobre uniformidad está dirigida a la comparabilidad entre los estados financieros del ejercicio corriente con los del ejercicio anterior, aunque no se presenten estados financieros por tal ejercicio, y a la comparabilidad de todos los estados financieros que se presenten en forma comparativa. Cuando la opinión del auditor cubre dos o más ejercicios, generalmente no es necesario revelar una carencia de uniformidad con un año anterior a los años que se están presentando.

i. Revelación Suficiente.- La norma relativa a la información del auditor a diferencia de las nueve restantes es una norma de excepción, pues no es obligatoria su inclusión en el informe del auditor. Se hace referencia a ella solamente en el caso de que los estados financieros no presenten revelaciones razonablemente adecuadas sobre hechos que tengan materialidad o importancia relativa a juicio del auditor.

- j. **Opinión del Auditor.-** El propósito principal de la auditoría a estados financieros es la de emitir una opinión sobre si éstos presentan o no razonablemente la situación financiera y resultados de operaciones, pero puede presentarse el caso de que a pesar de todos los esfuerzos realizados por el auditor, se ha visto imposibilitado de formarse una opinión, entonces se verá obligado a abstenerse de opinar. Por consiguiente el auditor tiene las siguientes alternativas de opinión para su dictamen: Opinión limpia o sin salvedades; Opinión con salvedades o calificada; Opinión adversa o negativa; Abstención de opinar.

2.4. Técnicas y procedimientos de auditoría

2.4.1. Técnicas de Auditoría

Las técnicas auditoría se refieren a los métodos usados por el auditor para recolectar evidencias suficientes y competentes, con el fin de formarse un juicio profesional sobre la materia examinada; los ejemplos incluyen, entre otras, la revisión de la documentación, entrevistas, cuestionarios, análisis de datos y la observación física.

Obtener la información exacta y rápida es quizás la parte más importante de una auditoría, conseguir evidencias suficientes y apropiadas es crucial en la fase de ejecución y determinante de la credibilidad de los informes de auditoría, es responsabilidad del auditor clarificar los objetivos, el criterio y la auditabilidad de las áreas críticas al preparar la fase de planeamiento; una estrategia de la fase de ejecución bien definida será mucho más eficaz y pertinente que una que no haya planificado la recolección de los datos y su técnica de análisis. **(Cepeda Alonso, Gustavo. 2000. Pág. 76).**

2.4.2. Clasificación de Técnicas

“Las técnicas básicas más utilizadas al realizar pruebas de transacciones y saldos son las siguientes:

- **Inspección de la documentación del sistema:** La revisión de la documentación de los sistemas del ente incluye el examen de manuales de operación, curso gramas y descripciones de tareas. Generalmente estos elementos describen los sistemas establecidos por la gerencia pero no proporcionan evidencia de que los controles sean realmente aplicados en forma uniforme.
- **Pruebas de Reconstrucción:** Implica la observación y seguimiento de unas pocas transacciones, confirmando con los empleados del ente las funciones de procesamiento realizadas y los controles aplicados, este procedimiento ayuda a comprender el flujo de datos dentro de los sistemas, los métodos que se utilizan para procesar dichos datos y los controles vigentes. Adicionalmente permite identificar los cambios que se hayan producido, o al contrario, validar la permanencia del sistema sin modificaciones, las pruebas de reconstrucción proporcionan moderada satisfacción de auditoría con respecto a la existencia de los controles y las funciones de procesamiento vigentes.
- **Observaciones de controles determinados:** Proporcionan evidencia de que los controles existen, están en vigencia y operan de la forma esperada. Se requiere, a su vez, tener la satisfacción adicional que los controles han operado en forma continua durante el período.
- **Técnicas de datos de prueba:** Implica el ingreso de transacciones de prueba “ficticia” en los sistemas computarizados del ente y la comparación de los resultados con los resultados predeterminados. Son desarrolladas para obtener evidencia acerca de la operación efectiva de los controles y funciones de procesamiento.

- **Indagación a funcionarios y personal del Ente:** Consiste en obtener información importante, oralmente o por escrito, se pueden realizar indagaciones para obtener o actualizar conocimientos o recibir explicaciones de los funcionarios sobre temas contables y de auditoría. Generalmente este procedimiento requiere algún tipo de corroboración mediante la aplicación de otra técnica.
- **Procedimientos analíticos:** Implican el estudio y la evaluación de la información financiera utilizando comparaciones con otros datos relevantes, se utilizan comúnmente para examinar y comparar información financiera y no financiera relevante del período bajo análisis, incluyendo presupuestos y datos reales. También se realizan comparaciones similares que analizan la relación de la información seleccionada con ejercicios anteriores; si las relaciones esperadas se mantienen, éstas proporcionan la evidencia de que la información contable, financiera y presupuestaria representan los hechos transaccionales subyacentes; si las relaciones esperadas no se manifiestan, se deberá realizar una mayor investigación para resolver la discrepancia.
- **Verificación de documentos de respaldo y otros registros contables:** Consiste en obtener y examinar la concordancia entre los registros contables y la documentación de respaldo, generalmente se hacen sobre las partidas que componen un determinado saldo en la información financiera. La evidencia de auditoría que se obtiene es altamente confiable.
- **Observación física:** Consiste en la inspección o recuento de activos tangibles y la comparación de los resultados con los registros contables y financieros del ente, proporcionan por lo general, la evidencia más directa sobre la existencia (veracidad) calidad y condición (valuación) de dichos activos. La observación generalmente proporciona evidencia altamente confiable referida al momento en que se lleva a cabo, pero no proporciona evidencia referida a otros momentos.

- **Confirmaciones externas:** Consiste en obtener una manifestación de un hecho o una opinión de parte de un tercero independiente al ente pero involucrado con las operaciones del mismo, la obtención de este tipo de confirmación es una forma muy satisfactoria y eficiente de obtener evidencia ya que es de esperar que el informante sea imparcial.
- **Comprobaciones matemáticas:** Esto puede incluir operaciones como suma (comprobar el total de una columna vertical de cifras), suma horizontal (comprobar el total de una fila horizontal de cifras) y prolongar o extender (recalcular mediante multiplicación). **(Cepeda Alonso, Gustavo. 2000. Pág. 78).**

2.4.3. Procedimientos de Auditoría

Los procedimientos de auditoría son el conjunto de técnicas aplicadas por el auditor en forma secuencial; desarrolladas para comprender la actividad o el área objeto del examen; para recopilar la evidencia de auditoría para respaldar una observación o hallazgo; para confirmar o discutir un hallazgo, observación o recomendación con la administración.

Considerando que los procedimientos de auditoría constituyen el conjunto de técnicas de investigación que el auditor aplica a la información sujeta a revisión, mediante las cuales obtiene evidencia para sustentar su opinión profesional; las técnicas constituyen un detalle del procedimiento.

El Auditor utiliza para realizar su trabajo un conjunto de herramientas, que se denominan técnicas de auditoría, dado que procedimiento significa método de ejecutar alguna cosa, la aplicación de las distintas técnicas de auditoría para aplicarlas al estudio particular de una cuenta u operación se denomina procedimiento de auditoría; respecto de los procedimientos, es conveniente determinar los procedimientos de auditoría, en el sentido de decidir qué técnica o técnicas de auditoría deberían formar parte, con carácter general, de un procedimiento de auditoría.

Ello es así porque el auditor, generalmente, no puede obtener la evidencia necesaria y suficiente mediante la aplicación de un solo procedimiento de auditoría, sino que debe examinar los hechos que se le presentan mediante la aplicación simultánea o sucesiva de varios procedimientos de auditoría. Por último, cuando se aplican o ejecutan los procedimientos de auditoría, se dice que se está realizando una prueba de auditoría, por ello, resumiendo las definiciones expuestas, podemos señalar que los procedimientos de auditoría son un conjunto de técnicas y que la puesta en práctica de dichos procedimientos constituye o se materializan en pruebas de auditoría. **(Cepeda Alonso, Gustavo 2000. Pág. 79).**

2.5. RIESGOS DE AUDITORÍA

Un riesgo de auditoría es aquel que existe en todo momento por lo cual genera la posibilidad de que un auditor emita una información errada por el hecho de no haber detectado errores o faltas significativas que podría modificar por completo la opinión dada en un informe.

La posibilidad de existencia de errores puede presentarse en distintos niveles, por lo tanto se debe analizar de la forma más apropiada para observar la implicación de cada nivel sobre las auditorías que vayan a ser realizadas.

Son distintas las situaciones o hechos que conllevan a trabajar de diferentes formas y que permiten determinar el nivel de riesgo por cada situación en particular.

Es así como se han determinado tres tipos de riesgos los cuales son: Riesgo Inherente, Riesgo de Control y Riesgo de Detección.

- **Riesgo inherente:** Este tipo de riesgo tiene ver exclusivamente con la actividad económica o negocio de la empresa, independientemente de los sistemas de control interno que allí se estén aplicando. Si se trata de una auditoría financiera

es la susceptibilidad de los estados financieros a la existencia de errores significativos; este tipo de riesgo está fuera del control de un auditor por lo que difícilmente se puede determinar o tomar decisiones para desaparecer el riesgo ya que es algo innato de la actividad realizada por la empresa.

Entre los factores que llevan a la existencia de este tipo de riesgos esta la naturaleza de las actividades económicas, como también la naturaleza de volumen tanto de transacciones como de productos y/o servicios, además tiene relevancia la parte gerencial y la calidad de recurso humano con que cuenta la entidad.

- **Riesgo de control:** Aquí influye de manera muy importante los sistemas de control interno que estén implementados en la empresa y que en circunstancias lleguen a ser insuficientes o inadecuados para la aplicación y detección oportuna de irregularidades. Es por esto la necesidad y relevancia que una administración tenga en constante revisión, verificación y ajustes los procesos de control interno.

Cuando existen bajos niveles de riesgos de control es porque se están efectuando o están implementados excelentes procedimientos para el buen desarrollo de los procesos de la organización.

Entre los factores relevantes que determina este tipo de riesgo son los sistemas de información, contabilidad y control.

- **Riesgo de detección:** Este tipo de riesgo está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría por lo que se trata de la no detección de la existencia de errores en el proceso realizado. **(William Leonard. 2004. Pág. 158).**

2.6. ATRIBUTOS DE LOS HALLAZGOS

Al momento de iniciar el escrito sobre el hallazgo encontrado será necesario que el Auditor le dé un nombre con el cual se identifica los problemas encontrados durante la práctica de la Auditoría. Los Hallazgos de auditoría incluidos en los informes de auditoría deben cumplir con los atributos siguientes:

1. **La condición.-** Este término se refiere a la descripción de la situación irregular o deficiencia hallada, cuyo grado de desviación debe ser demostrada. La condición es la revelación de "lo que es", es decir la "deficiencia" o "excepción" (errores o irregularidades) tal como fueron encontradas durante la auditoría. La redacción incluye señalar en lo posible la cantidad de errores y si es posible su incidencia en la muestra de auditoría, en forma breve pero suficiente.
2. **El criterio.-** Son las normas transgredidas de carácter legal, operativo o de control que regula el accionar de la entidad auditada. El desarrollo del criterio en la presentación de la observación debe citar específicamente la normativa pertinente y el texto aplicable de la misma. El criterio es la revelación de "lo que debe ser" es decir la referencia a: leyes, normas, técnicas de control interno, normas contables, manuales de funciones y procedimiento, políticas, planes y cualquier otro instructivo por escrito; en algunos casos el sentido común y en otros el criterio del auditor.
3. **La causa.-** Es la razón fundamental por la cual ocurrió la condición, o el motivo por el que no se cumplió el criterio o norma. Su identificación requiere de la habilidad y juicio profesional del auditor y es necesaria para el desarrollo de una recomendación constructiva que prevenga la recurrencia de la condición. La causa es la revelación de por qué sucedió la excepción.
4. **El efecto.-** Es la consecuencia real o potencial, cuantitativa o cualitativa de no haber cumplido con uno o más criterios y lo que ello significa para el interés público, pérdida de ingresos, gasto indebido, ineficacia al realizar un trabajo, desmoralización del personal, pérdida de imagen o de prestigio. **(William Leonard. 2004. Pág. 175).**

2.7. Tipos de opinión

Existen cuatro tipos de opinión que los Auditores pueden establecer de acuerdo al análisis de los documentos y evidencias obtenidas durante el examen practicado.

- **Opinión Favorable.-** Una opinión favorable, limpia, positiva o sin salvedades, expresa que el auditor ha quedado satisfecho, en todos los aspectos importantes, de que los estados financieros objeto de la auditoría reúnen los requisitos siguientes:
 - Se han preparado de acuerdo con principios y criterios contables generalmente aceptados, que guardan uniformidad con los aplicados en el ejercicio anterior.
 - Se han preparado de acuerdo con las normas y disposiciones estatutarias y reglamentarias que les sean aplicables y que afecten significativamente a la adecuada presentación de la situación financiera, los resultados de las operaciones y los cambios en la situación financiera.
 - Dan, en conjunto, una visión que concuerda con la información de que dispone el auditor sobre el negocio o actividades de la entidad.
 - Informan adecuadamente sobre todo aquello que puede ser significativo para conseguir una presentación e interpretación apropiadas de la información financiera.
- **Opinión con Salvedades (con reservas o excepciones).-** Este tipo de opinión es aplicable cuando el auditor concluye que existen una o varias circunstancias en relación con las cuentas anuales tomadas en su conjunto, que pudieran ser significativas. Tratamiento distinto requieren aquellos casos en los que este tipo de circunstancias, por ser muy significativas, impiden que las cuentas anuales

presenten la imagen fiel o no permitan al auditor formarse una opinión sobre las mismas.

Dentro de las limitaciones al alcance, hemos de diferenciar entre dos tipos:

- Aquellas que provienen de la entidad auditada (limitaciones impuestas).
 - Aquellas que vienen causadas por las circunstancias (limitaciones sobrevenidas).
-
- **Opinión desfavorable (Negativa o Adversa).**- Una opinión desfavorable supone manifestarse en el sentido de que las cuentas anuales tomadas en su conjunto no presentan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, del resultado de las operaciones o de los cambios en la situación financiera de la entidad auditada, de conformidad con los principios y normas generalmente aceptados. Para que un auditor llegue a expresar una opinión como la indicada, es preciso que haya identificado errores, incumplimiento de principios y normas contables generalmente aceptados, incluyendo defectos de presentación de la información, que, a su juicio, afectan a las cuentas anuales en una cuantía o concepto muy significativo o en un número elevado de capítulos que hacen que concluya de forma desfavorable.
 - **Opinión Denegada (Abstención de Opinión).**- Cuando el auditor no ha obtenido la evidencia necesaria para formarse una opinión sobre las cuentas anuales tomadas en su conjunto, debe manifestar en su informe que no le es posible expresar una opinión sobre las mismas. La necesidad de denegar la opinión puede originarse exclusivamente por limitaciones al alcance de auditoría y/o incertidumbres de importancia muy significativa que impidan al auditor formarse una opinión. **(William Leonard. 2004. Pág. 189).**

2.8. DICTAMEN

El Dictamen de Auditoría es el documento formal por medio del cual el Auditor otorga confiabilidad al producto del sistema de información financiera y lo valida ante terceros, utilizando la figura de la Fe Pública. Este documento se elabora conforme a las normas de la profesión y en él se expresa la opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros examinados una vez culminado el examen.

La opinión expresada en el dictamen del Auditor puede ser:

- **Sin salvedades o limpia.-** Se emite este tipo de dictamen cuando el Auditor obtiene información y evidencia suficiente y competente que satisface plenamente la razonabilidad de los Estados Financieros.
- **Con Salvedades.-** Las salvedades son las excepciones particulares que el Auditor realiza sobre una o más de las afirmaciones genéricas del dictamen estándar, normal o no calificado.
- **Negativa.-** Se emite un dictamen negativo cuando el efecto del desacuerdo es tan importante y penetrante en los Estados Financieros que el auditor concluye con una salvedad del tipo “excepto por” o “sujeto a” en su dictamen no es adecuada para revelar la naturaleza engañosa o incompleta de los Estados Financieros.
- **Abstención de Opinión.-** Se emite una abstención o denegación en un dictamen cuando el posible efecto de una limitación al alcance o de una incertidumbre es tan significativo que el auditor no puede expresar una opinión sobre los Estados Financieros.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. IDEA A DEFENDER

La realización de una Auditoría Financiera a la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano – UCACME correspondiente al período 1 de enero al 31 de diciembre de 2013, permitirá que cuente con Informes financieros contables y optimicen los recursos institucionales.

3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.2.1. Tipos de estudio de investigación

La investigación se realizó bajo un enfoque metodológico mixto, esto es, un tipo de estudio que integra los enfoques cuantitativos y cualitativos desde el planteamiento del problema, la recolección y análisis de los datos hasta el reporte del informe final del examen de auditoría practicado a los Estados Financieros de la Unión de Cooperativas del Magisterio Ecuatoriano.

Los principales beneficios son:

- a) Una perspectiva más completa y amplia del estudio;
- b) Datos más variados y completos, pues se utilizan diversas fuentes y tipos de recolección y análisis de los mismos;
- c) Una mayor amplitud y profundidad en el análisis e interpretación, como es en el caso de un examen de auditoría.

Dada la naturaleza del estudio, los objetivos planteados y la forma de recolección y análisis de datos, se desarrolló a partir de una metodología mixta, basada en lógica deductiva e inductiva que ayuda a dar una mejor y más completa comprensión de la auditoría financiera.

Además, por su carácter centrado en una Institución de Integración y Fraternidad del Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito en particular puede considerarse esta investigación como un estudio de caso.

3.3. Diseño de la Investigación

La mayoría de los estudios realizados sobre auditoría son de tipo ex post facto, es decir, cuando el fenómeno ya ha sucedido, y generalmente se trata de una búsqueda de las causas que lo ha producido. Esto se explica por la naturaleza de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros. Esto es, primero se recoge la información, se analiza y se detecta la aplicación o no de los principios de contabilidad generalmente aceptados, las normas ecuatorianas de contabilidad, las normas internacionales de información financiera, etc., así como errores en los registros sean estos de buena o mala fe, y esto nos lleva, por consecuencia, al establecimiento de responsabilidades en las personas involucradas en los procesos.

En este sentido, el examen de auditoría a los estados financieros de la UCACME se basó en un diseño no experimental, descriptivo y de tipo comparativo – causal. Este diseño, como su nombre lo indica, es un tipo de investigación descriptiva de carácter ex post facto, ya que el fenómeno ya se ha presentado y lo que se pretende es describir las causas del fenómeno estableciendo correlaciones entre éste y otras posibles causas, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros y la aplicación o no de la normativa contable.

4. POBLACIÓN Y MUESTRA

4.1. Población

La población de la investigación está constituida por las nueve Cooperativas y sus representantes a la Asamblea General de la UCACME que son en número de dieciocho y cinco colaboradores.

4.2. Tamaño de la Muestra

Por ser una población muy pequeña, el tamaño de la muestra constituye todos los delegados a la Asamblea General de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano, en consecuencia no se hace necesario aplicar fórmula alguna.

5. MÉTODOS Y TÉCNICAS

5.1. Métodos

- **Método Deductivo.-** Este método se aplicó en el momento que analizábamos los principios de contabilidad generalmente aceptados y simplificamos en verificar la utilización de los mismos en los registros, y procedimientos contables.
- **Método Inductivo.-** Este método se aplicó en el momento en que se reviso las normas y leyes como lo son las NAGAS, NIA, NEA, NEC, NIIF, NIC, entre otras de tal manera, que permitan concluir con la solución a la idea defender planteada al momento de realizar el dictamen de auditoría.
- **Método Analítico.-** Se utilizó este método para estudiar cada uno de los componentes de las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos, y gastos. Dicha descomposición permitió establecer un criterio técnico de cada una de ellas en la gestión contable y en los resultados obtenidos.

- **Método Sintético.-** Se aplicó al momento de presentar la carta dictamen una vez finalizado el examen de auditoría, así como también para establecer las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

5.2. Técnicas

Para realizar una auditoría son importantes las técnicas de investigación ya que la misma auditoría tiene sus técnicas, estas son encaminadas a obtener información que servirán de herramienta para los papeles de trabajo, entre las técnicas de investigación de auditoría a aplicar son:

- a. **Análisis.-** Consiste en la separación y evaluación crítica, objetiva y minuciosa de los elementos o partes que conforman una operación, actividad, transacción o proceso, con el propósito de establecer su propiedad y conformidad con criterios normativos y técnicos.
- b. **Comparación.-** Al relacionar los ingresos y egresos del Estado de Resultados se establece diferencias de los saldos de la información financiera.
- c. **Comprobación.-** Técnica que se aplica en el curso de un examen, con el objeto de verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidad de las operaciones efectuadas por una entidad mediante la verificación de los documentos que la justifican.
- d. **Conciliación.-** Significa poner de acuerdo o establecer la relación exacta entre dos conjuntos de datos relacionados, separados e independientes.
- e. **Indagación.-** Es la obtención de la información verbal mediante averiguaciones o conversaciones directas con funcionarios de la institución o a través de terceros sobre las operaciones que se encuentran relacionadas especialmente de hechos o aspectos no documentados.

- f. Inspección:** Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros. En diversas ocasiones, especialmente por lo que hace a los saldos del activo, los datos de la contabilidad están representados por bienes materiales, títulos de crédito u otra clase de documentos que constituyen la materialización del dato registrado en la contabilidad.
- g. Observación:** Es una técnica que consiste en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrarla para su posterior análisis. La observación es un elemento fundamental de todo proceso investigativo; en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos. Gran parte del acervo de conocimientos que constituye la ciencia a sido lograda mediante la observación.
- h. Rastreo:** Es el seguimiento y control de una operación dentro de un proceso o de un proceso a otro, a fin de conocer y evaluar su ejecución.
- i. Revisión selectiva:** Es un examen ocular rápido, con el fin de separar mentalmente asuntos que no son típicos o normales. Constituye una técnica frecuentemente utilizada en áreas que por su volumen u otras circunstancias no están contempladas en la revisión o estudio más profundo, en la aplicación de esta técnica se debe prestar atención a la identificación de operaciones fuera de lo común en materia sujeta a revisión.

5.3. Instrumentos

- **La encuesta.-** A través de la encuesta se conoció las opiniones y actitudes de los involucrados en la gestión administrativa – financiera, para recoger la información se lo hizo de forma aleatoria a todo el universo o población objetivo de estudio, así como también a los empleados y funcionarios de la de la Unión.

- **La Entrevista.-** A través de las entrevistas se obtuvo información directa y objetiva, la misma que fue aplicada al personal del Departamento de Contabilidad y Gerencia de la UCACME.

CAPÍTULO IV

6. AUDITORIA FINANCIERA A LA UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO - UCACME. PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 E DICIEMBRE DEL 2013.

TEMA	AUDITORIA FINANCIERA A LA UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO - UCACME. PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 E DICIEMBRE DEL 2013.
ENTIDAD:	UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO - UCACME.
NATURALEZA:	AUDITORÍA FINANCIERA
FECHA DE CIERRE:	31 DE DICIEMBRE DEL 2013

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

ARCHIVO PERMANENTE

AP2/2

6.1. ARCHIVO PERMANENTE

INDICE

AP 1. INFORMACIÓN GENERAL

AP 1.1 RESEÑA HISTÓRICA

AP 1.2 ACUERDO MINISTERIAL

AP 1.3 ORGANIGRAMA

AP 1.4 NÓMINA DE PERSONAL

AP 1.5 PLAN DE AUDITORÍA

AP 2. INFORMACIÓN FINANCIERA

AP 2.1 ESTADOS FINANCIEROS

AP 3. COMUNICACIONES VARIAS

AP 3.1 CARTA DE REQUERIMIENTO.

AP 3.2 HOJA DE MARCAS

AP 3.3 HOJA DE REFERENCIAS

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

6.1.1.INFORMACIÓN GENERAL

Identificación de la Entidad

La Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano, cuyas siglas son UCACME, fue fundada en marzo del 1999, mediante Acuerdo Ministerial N° 0045 del Ministerio de Bienestar Social, domiciliada en la ciudad del Puyo se conforma con una organización de integración y desarrollo social.

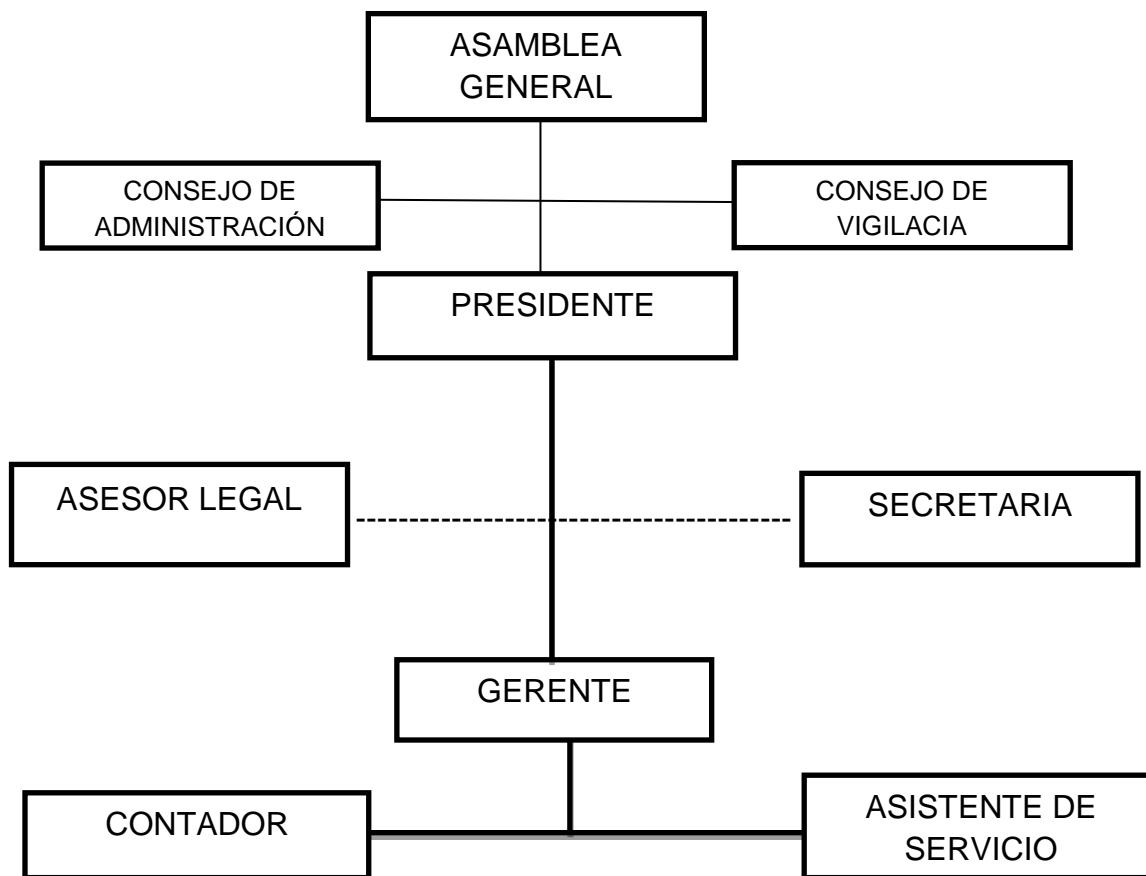
Sus socios fundadores son Cooperativas del Magisterio de varias Provincias hermanas que creyeron imprescindible organizarse, para Implementar en todas las cooperativas socias de la UCACME el Sistema Nacional de Pagos del Banco Central del Ecuador para el pago de sueldos de sus afiliados, instalación de Cajeros automáticos, páginas web interactivas como medio que permita trabajar en línea entre cooperativas socias de la Unión e incentivar la unificación de procedimientos administrativos que admite generar una Red de Cooperativas fraternas.

Siendo su objeto Social: “Enfrentar en conjunto problemas comunes que existen en cada una de las cooperativas socias y brindar a sus asociadas mejores servicios.”

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

GRÁFICO

6.1.1. 1. ORGANIGRAMA DE UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO - UCACME



Fuente: UCACME

Elaborado por: Las Autoras

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por:	P.V.I.M	15/02-2014

6.1.1.2. NÓMINA DE PERSONAL

AP1 3/7

Consejo de Administración:

Principales:

Lic. Marcelo Ledesma
Lic. Víctor Rodas
Abg. Juan Moscoso
Lic. Vinicio León
Lic. Luis Cerón

Suplentes:

Lic. Raúl López
Lic. Luis Iglesias
Dr. Edwin García
Lic. Freddy Froilan
Lic. Franklin Georgis

COAC

Pastaza
Azuay
Chimborazo
Loja
Tulcán

Consejo de Vigilancia:

Principales:

MsC. Carlos Boza
Lic. Jorge Revelo
Lic. Miguel Llerena

Suplentes:

Lic. Alfonso Brito
Lic. Romeo Narváez
Lic. Liliana Rivadeneira

COAC

Ventanas
Tulcán
Chimborazo

Presidente:

Lic. Marcelo Ledesma Zamora

Gerente:

Eco. Juan Tello Plaza

Secretaria:

Lic. Sara Llerena

Fuente: UCACME
Elaborado por: Las Autoras

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

6.1.1.3. PLANIFICACIÓN PRELIMINAR DE LA AUDITORIA FINANCIERA DE LA UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO – UCACM DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013.

Identificación de la Empresa

La Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito, se constituye como una sociedad sin fines de lucro, a fin de enfrentar en conjunto los problemas comunes existentes en cada una de las cooperativas socias y brindar a sus asociados mejores servicios, siendo los propietarios las cooperativas fundadoras.

Servicios que Presta

- Implementar en todas las cooperativas socias de la UCACME el Sistema Nacional de Pagos del Banco Central del Ecuador para el pago de sueldos de sus afiliados, instalación de Cajeros automáticos, páginas web interactivas como medio que permita trabajar en línea entre cooperativas socias de la Unión e incentivar la unificación de procedimientos administrativos que admite generar una Red de Cooperativas fraternas.
- Formación de líderes cooperativistas mediante pasantías entre directivos y empleados de las instituciones cooperativas que forman la Unión y la organización de cursos de capacitación.
- Realizar reformas a los estatutos, reglamentos que permitan mejorar la administración y atención las cooperativas socias, buscando que se unifiquen los criterios en la administración de las entidades fraternas de magisterio mediante la elaboración de reglamentación interna estandarizada con asesoramiento de profesionales técnicos y especializados en la materia.

- Crear redes que presten servicios entre las cooperativas socias de la UCACME mediante la firma de convenios y alianzas estratégicas.

Servicios a entregar de la Auditoría realizada a la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano – UCACME

- Informe de los AUDITORES INDEPENDIENTES sobre la razonabilidad de los estados financieros auditados (Dictamen).
- Informe sobre aspectos administrativos – contables y de control interno (Carta a Gerencia). Este informe describe las principales observaciones que surjan de la revisión de los sistemas de control interno, que efectuaremos con el alcance previsto en las normas de auditoría aplicables a los exámenes de los estados financieros.

Equipo de Trabajo

CARGO

Supervisor:

Jefa de Equipo de Auditoría:

Auditora Senior:

NOMBRE

Ing. Jorge Arias Mg. CA

Sra. Rosa Coyago

Sra. Patricia Illicachi

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

6.1.1.4. CRONOGRAMA DE TRABAJO

N°	ORDEN DESCRIPCIÓN	FECHA
1	Análisis con los dirigentes de la UCACME de los principales riesgos que afectan la operación y la manera en que éstos son administrados por EL Gerente	Enero 5 del 2014
2	Evaluación preliminar de los controles establecidos por la Gerencia para administrar los recursos.	Enero 12 del 2014
3	Selección de cuentas y transacciones a ser confirmadas con terceros y coordinación de la preparación y envío de las cartas por parte de la UCACME	Febrero 3 del 2014
4	Ejecución de pruebas de revisión, tanto manuales como computadorizadas, sobre la documentación contable.	Marzo 19 del 2014
5	Elaboración del informe de auditoría y aspectos de control interno y su discusión con la Administración.	Mayo 12 del 2014
6	Entrega del informe de auditoría,	Mayo 20 del 2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

6.2. RECURSOS

AP1 7/7

6.2.1. Recursos Humanos

Supervisor:	Ing. Jorge Arias
Jefa de Equipo de Auditoría:	Sra. Rosa Coyago
Auditora Senior:	Sra. Patricia Illicachi

6.2.1.1 Recursos Materiales

<ul style="list-style-type: none">• Resmas de Papel Bon• Caja de Clips• Computadora• Impresora	<ul style="list-style-type: none">• Juegos de Minas• Tóner• Portaminas• Lápices Bicolor
---	--

6.3. OBJETIVOS DEL EXAMEN:

- a) Efectuar un examen a los Estados Financieros proporcionados por la UCACME, por el ejercicio económico del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013
- b) Evaluar la estructura de Control Interno y emitir sugerencias y recomendaciones a través de una carta a gerencia.

6.4. ALCANCE DELA AUDITORÍA

El periodo a examinar comprende del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013, dentro del cual examinamos los respectivos registros, la naturaleza, extensión y oportunidad de la aplicación de las pruebas de auditoría que están previstas en los programas de trabajo para cada una de las cuentas o rubros de los Estados Financieros.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

6.5. ESTADOS FINANCIEROS

AP2 1/5

UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL UCACME 2013			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
	DESDE 01/01/2013	HASTA 31/12/2013	
1.	ACTIVOS		5,413.78
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FI	5,413.78	
1.1.03.10.	BANCOS E INST. FINANCIERAS LOC	5,413.78	
1.1.03.10.01	Cta. Ahorros N: 5774 CACEP	5,138.53	
1.1.03.10.02	Banco Fomento Cta. Cte.		
1.3.	INVERSIONES		281,723.64
1.3.05.	INV. MANTENIDAS HASTA EL VENCI.	281,723.64	
1.3.05.05.	INVERSIONES	281,723.64	
1.3.05.05.02	de 31 a 90 días	30,000.00	
1.3.05.05.04	de 181 a 360 días	251,723.64	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		11,584.36
1.6.04.	OTROS INTERESES POR COBRAR	11,481.06	
1.6.04.05.	INTERESES X COBRAR POLIZA	11,481.06	
1.6.04.05.01	Interes x cobrar en poliza	11,481.06	
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	103.30	
1.6.90.90.	OTRAS	103.30	
1.6.90.90.05.	COAC SOCIAS	103.30	
1.6.90.90.05.11	Coac de Bolivar	35.19	
1.6.90.90.05.12	Coac de Cotopaxi	32.92	
1.6.90.90.05.13	Magisterio de Pichincha	35.19	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		12.32
1.8.05.	MUEBLES ENSERES Y EQUIPO OFIC	836.00	
1.8.05.05.	MUEBLES Y EQUIPO	836.00	
1.8.05.05.02	Equipos	836.00	
1.8.99.	DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(823.68)	
1.8.99.15.	DEP. ACUM. MUEBLES Y EQUIPOS	(823.68)	
1.8.99.15.02	Depr. Acum. Equipos	(823.68)	
1.9.	OTROS ACTIVOS		698.37
1.9.90.	OTROS	698.37	
1.9.90.10.	OTROS IMPUESTOS	698.37	
1.9.90.10.01	Anticipo Impuesto Renta	543.47	
1.9.90.10.04	Crédito Tributario impuesto re	154.90	
TOTAL ACTIVO			299,432.47
2.	PASIVOS		
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		271,511.94
2.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA	271,511.94	
2.1.01.35.	DEPOSITOS EN AHORROS	271,511.94	
2.1.01.35.01	Coac de Azuay (ahorros)	44,799.78	
2.1.01.35.02	Coac de Bolivar	5.38	
2.1.01.35.03	Coac de Tulcán	45,404.55	
2.1.01.35.04	Coac de Chimborazo	44,666.35	
2.1.01.35.05	Coac de Cotopaxi	5.11	
2.1.01.35.07	Maestros asociados de Imbabura	5,611.23	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por:	P.V.I.M	15/02-2014

UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL UCACME 2013			
ESTADO DE RESULTADOS			
DESDE 01/01/2013		HASTA 31/12/2013	
4.5.03.15.	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	382.49	
4.5.03.15.01	Publicidad	382.49	
4.5.03.20.	SERVICIOS BASICOS	88.50	
4.5.03.20.01	Correo y comunicaciones	88.50	
4.5.03.25.	SEGUROS	117.04	
4.5.03.25.01	Seguros	117.04	
4.5.03.26.	MOVILIZACIONES	1,577.32	
4.5.03.26.01	Movilizaciones	1,577.32	
4.5.03.90.	OTROS SERVICIOS	3,917.48	
4.5.03.90.01	Refrigerios directivos	1,173.98	
4.5.03.90.02	Viaticos empleados	2,743.50	
4.5.04.	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MUL	401.27	
4.5.04.90.	IMPUESTOS Y APORT. PARA OTROS	401.27	
4.5.04.90.01	Contribuciones Fecoac	150.00	
4.5.04.90.03	Gastos iva	251.27	
4.5.05.	DEPRECIACIONES	8.32	
4.5.05.05.	DEPRECIACIONES	8.32	
4.5.05.05.01	Gasto depreciacion	8.32	
4.5.07.	OTROS	254.03	
4.5.07.05.	SUMINISTROS DIVERSOS	216.53	
4.5.07.05.01	Suministros	216.53	
4.5.07.06.	GASTOS BANCARIOS	27.50	
4.5.07.06.01	Gastos bancarios	27.50	
4.5.07.11.	IMPREVISTOS	10.00	
4.5.07.11.01	Imprevistos	10.00	
=	RESULTADO EN OPERACIÓN		1,951.87
3.6.03.05.01	RESULTADO DEL ULTIMO		1,951.87
GERENTE	PRESIDENTE		CONTADOR

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO	
ESTADOS DE FLUJO DEL EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO	
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	
<u>CONCEPTOS</u>	
FLUJOS DEL EFECTIVO POR	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Inversiones	-48.372,26
Intereses Ganados	22.114,96
Efectivo pagado a socios, empleados y otros	
Depósitos	39.972,81
Sobresueldos a IESS	0,00
Intereses Pagados	-4.884,81
Otros Ingresos Operacionales	2.150,01
Gastos Operacionales	-17.419,97
Otras Cuentas por Cobrar	-3.247,94
Otros Activos No Corrientes	120,45
Cuentas por Pagar	-446,58
Con la Administración Tributaria	447,12
Obligaciones a Corto Plazo	1.122,90
Efectivo Neto provisto en actividades de operación	-8.443,31
FLUJOS DE EFCTIVO POR	
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Incremento en Certificados de Aportación	2.200,00
Incremento en Reservas	752,94
Efectivo utilizado en actividades de inversión	2.952,94
FLUOS DE EFECTIVO POR	
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Obligaciones a Largo Plazo	0,00
Excedente del Ejercicio Anterior	-752,94
Efectivo Provisto por Actividades de Financiamiento	-752,94
Efectivo y equivalentes de efectivo neto	-6.243,31
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	11.657,09
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	5.413,78
ELABORADO POR:	
ANA PAREDES C	
CONTADORA UCACME	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO				
al 31 de diciembre del 2013				
PATRIMONIO	año 2012	año 2013	VARIACIÓN	% VARIACIÓN
APORTES SOCIOS				
Cert. De aportación	20.268,00	22.468,00	2.200,00	10,85%
RESERVAS			-	
20% Reserva Legal	470,00	1.223,26	752,94	160,09%
5% Educación			-	-
5% Asistencia Social			-	-
FACULTATIVAS			-	
Contingencias	392,69	392,69	-	-
RESULTADOS			-	-
Utilidad del Ejercicio	752,95	1.951,87	2.704,81	359,23%
TOTAL DE PATRIMONIO	21.883,95	26.035,82	4.151,87	
Econ. Juan Tello			Lic. Ana Paredes	
GERENTE			CONTADORA	
Prof. Marcelo Ledesma			Lcdo. Carlos Boza Viteri	
P. UCACME			P. CONS. VIGILACIA	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

UNIÓN DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO “UCACME”

AP2 5/5

RUC: 1891706932001

correo electrónico ucacme199@yahoo.es

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

Los Estados Financieros están elaborados de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad generalmente aceptadas.

La Unión de Cooperativas cuenta con pólizas de inversión por el monto de \$ 281, 723.64 invertido en las siguientes instituciones filiales:

POLIZAS INVERSION DE 31 A 90 por el valor de \$30.000,00.

POLIZAS DE INVERSION 181 A 360 DIAS POR UN VALOR DE \$ 251,723.64.

Se ha cancelado los intereses de ahorros a las Cooperativas filiales hasta el 31-12-2013.

Se ha cumplido con todas las obligaciones con el SRI.

Al finalizar el periodo económico su utilidad fue de \$ 1,951.87.

Lic. Ana Paredes C.
CONTADORA UCACME

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

CARTA DE REQUERIMIENTO

AP3 1/6

Puyo, enero 5 del 2014

Ingeniero

Juan Tello

GERENTE GENERAL UCACME

Presente

Esta carta tiene como propósito de confirmar nuestro acuerdo de auditoría de los Estados Financieros correspondiente al período del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013. El objetivo de nuestra auditoría es expresar una opinión sobre los estados financieros.

La auditoría se realizará de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las mismas que exigen que se obtenga una seguridad razonable y que los estados financieros están libres de error material.

Aunque una auditoría incluye adquirir un conocimiento suficiente del control interno para planificarla y para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que serán realizados, ésta no está diseñada para proporcionar seguridad sobre el control interno o para identificar condiciones reportables; sin embargo, comunicaremos cualquier situación de la que nos enteremos, y se elaborará cualquier otra comunicación requerida por las normas de auditoría generalmente aceptadas. Los estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la UCACME además de: 1) Establecer y mantener un control interno efectivo sobre la presentación de informes financieros, 2) Identificar y asegurar que la UCACME cumpla con las leyes y regulaciones aplicables a sus actividades, poner a nuestra disposición todos los registros financieros e información relacionada disponible, 3) A la finalización de la auditoría proporcionaremos un informe de los puntos relevantes presentados durante la auditoría.

Con el fin de trabajar en la forma más eficiente posible, se entiende que el personal de contabilidad de su organización nos proporcionará toda la información necesaria solicitada por nosotros. Esperamos contar con la acogida favorable.

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

Puyo, enero 6 del 2014

Ingeniero
Juan Tello
GERENTE GENERAL UCACME
Presente

De mi consideración:

Ponemos a su disposición la orden de trabajo de la Auditoría Financiera a ejecutar en su Organización de manera general.

OBJETIVO GENERAL DE LA AUDITORÍA

Emitir un informe de auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en los Estados Financieros de UCACME, por el período correspondiente entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2013 y si estos fueron preparados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA

El alcance previsto para este examen corresponde al período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2013.

La naturaleza, extensión y oportunidad de la aplicación de las pruebas de auditoría están previstas en los programas de trabajo para cada una de las cuentas de los estados financieros.

PERSONAL QUE INTEGRA EL EQUIPO

El personal asignado para la realización de la auditoría es el siguiente:

Supervisor:	Ing. Jorge Arias
Jefa de Equipo de Auditoría:	Sra. Rosa Coyago
Auditor Senior:	Sra. Patricia Illicachi

TIEMPO ESTIMADO PARA LA EJECUCIÓN

La fecha de inicio del examen es el 5 de enero del 2014, el tiempo que ha presupuestado la firma para el cumplimiento del trabajo es de 20 semanas y la Comunicación de Resultados se lo realizará en 1 semana.

La fecha de entrega del informe de auditoría se ha planificado para el 20 de Junio del 2014

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

Puyo, 5 de enero del 2014

AP3 4/6

Ingeniero
Juan Tello
GERENTE GENERAL UCACME
Presente

De mi consideración:

Por medio de la presente, y en calidad de Jefe de Equipo de Auditoría, me permito comunicar a usted que se dará inicio al examen de los Estados Financieros por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2013 de la UCACME, conforme la carta convenio de auditoría **Nº AF-001**, la misma que fue aceptada por usted. Solicito además su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la auditoría financiera, cumpliendo con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado.

Las condiciones bajo las cuales se efectuará el examen son las siguientes:

Tipo de examen: Auditoría Financiera a la UCACME

Período: 1 de enero al 31 de diciembre del 2013

Objetivo de la auditoría: Emitir un informe de auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros de la UCACME por el año que terminó al 31 de diciembre del 2013; y si éstos fueron preparados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y sobre una base uniforme.

Sin más por informarle, agradezco su atención.

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

HOJA DE ABREVIATURAS

AP3 5/6

AP	ARCHIVO PERMANENTE
AC	ARCHIVO CORRIENTE
EP	EVALUACIÓN PRELIMINAR
MR	MATRIZ DE RIESGOS
PA	PROGRAMA DE AUDITORÍA
CI	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CG	CARTA A GERENCIA
A	DISPONIBLE
B	EXIGIBLE
C	ACTIVOS FIJOS
AA	PASIVOS CORRIENTES
M	PATRIMONIO
X	INGRESOS
Y	GASTOS
HA	HOJA DE HALLAZGOS

HOJA DE MARCAS

AP3 6/6

- ✓ Verificado
- ☑ Verificado con estado de Cuenta Bancario
- ▣ Cotejado Con Auxiliares
- ✕ Diferencia
- C Comprobado
- ☞ Valores no Registrados
- ⊗ Error en el registro de valores
- ☞ Verificado con Libro Auxiliar de Bancos
- ▣ Cotejado Con Auxiliares
- ⑨ Tasa de Depreciación con base LRTI.
- ⑥ Depreciación calculada por el Auditor
- △ Cotejado con auxiliar de cartera de socios por antigüedad
- ① Deuda total según cartera de socios, por antigüedad de saldos.
- Σ Sumatoria.
- ⤴ Cálculo de interés
- © Deficiencia de Control Interno

ENTIDAD:	UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO - UCACME.
NATURALEZA:	AUDITORÍA FINANCIERA
FECHA DE CIERRE:	31 DE DICIEMBRE DEL 2013

ARCHIVO

CORRIENTE

AC 2/3

ARCHIVO CORRIENTE

ÍNDICE

ECI	EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
MR	MATRIZ DE RIESGO
A	DISPONIBLE
PA/A	PROGRAMA DE AUDITORÍA
CI/A	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CG/A	CARTA A GERENCIA
B	EXIGIBLE
PA/B	PROGRAMA DE AUDITORÍA
CI/B	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CG/B	CARTA A GERENCIA
C	ACTIVO FIJO
PA/C	PROGRAMA DE AUDITORÍA
CI/C	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CG/C	CARTA A GERENCIA

AA PASIVO CORRIENTE

PA/AA PROGRAMA DE AUDITORÍA

CI/AA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CG/AA CARTA A GERENCIA

M PATRIMONIO

PA/M PROGRAMA DE AUDITORÍA

CI/M CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CG/M CARTA A GERENCIA

X INGRESOS

PA/X PROGRAMA DE AUDITORÍA

CI/X CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CG/X CARTA A GERENCIA

Y GASTOS

PA/Y PROGRAMA DE AUDITORÍA

CI/Y CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CG/Y CARTA A GERENCIA

IF INFORME DE AUDITORÍA

AC 3/3

**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO
ECUATORIANO - UCACME**

6.6. EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNOPROGRAMA DE AUDITORÍA

OBJETIVOS:

- ❖ Establecer el compromiso de colaboración con la Gerencia de la UCACME para la aplicación del examen.
- ❖ Obtener conocimiento general de la UCACME.

Programa de Auditoría de Control Interno

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA
1	Elaboración del Plan de evaluación de Control Interno		P.V.I.M.	15-02-2014
2	Realizar cuestionarios de Control Interno		P.V.I.M.	15-02-2014
3	Ambiente de Control		P.V.I.M.	15-02-2014
4	Valores de Integridad y Ética			15-02-2014
5	Filosofía de la Gerencia y Estilo Operativo			
6	Políticas y Prácticas de Talento Humano			
7	Información y Comunicación.		P.V.I.M.	
8	Comunicación			15-02-2014
9	Supervisión		P.V.I.M.	
10	Supervisión			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por:	P.V.I.M.	15/02-2014

**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO
ECUATORIANO– UCACME**

6.7. Plan de Evaluación de Control Interno Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

ECI 2/9

Motivo de la evaluación del Control Interno

La Evaluación del Sistema de Control Interno relacionado con las normas Ambiente de Control; Evaluación del Riesgo; y Administración Financiera de la UCACME.

Objetivos de la evaluación de Control Interno

Establecer si el Control Interno de la UCACME proporciona un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con la eficiencia y eficacia y cumplimiento de las disposiciones legales.

Colaboración de la UCACME

La colaboración de la UCACME será coordinada a través del Señor Gerente quien recibió nuestros requerimientos a las indicaciones en las fechas estimadas.

Personal Encargado

Equipo de Trabajo

Supervisor: Ing. Jorge Arias

Jefa de Equipo de Auditoría: Sra. Rosa Coyago

Auditora Senior Sra. Patricia Illicachi

6.8. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO - UCACME

COMPONENTE: Ambiente de Control

ECI 3/9

MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar si la UCACME tiene una estructura organizacional, si ha comunicado y ha sido puesta en práctica.

Cuestionario de Control Interno de Valores de Integridad y Ética

N°	DESCRIPCIÓN	GERENTE		OPERATIVOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Tiene la institución un manual de políticas y procedimientos administrativos-financieros?	✓		✓		
2	¿Mantienen comunicación y fortalecimiento sobre tema de Valores éticos y de conducta?	✓		✓		
3	¿Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?		X		X	No hay sanciones establecidas ni código de ética
4	¿Se mantiene un ambiente laboral adecuado?	✓		✓		
5	¿Se realiza una evaluación periódica del desempeño que identifique las necesidades organizacionales y personales de mayor capacitación?		X		X	No realizan evaluaciones y capacitación del personal
6	¿Los niveles superiores se relacionan adecuadamente con los demás niveles de la organización?	✓		✓		
TOTAL		4	2	4	2	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Las Autoras

$$C = \frac{CP}{CT} = \frac{8}{12} = 67\%$$

CONFIANZA = 67%

RIESGO = 33%

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ECI 4/9

ENTIDAD: UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO - UCACME

COMPONENTE: Ambiente de Control

MOTIVO DEL EXAMEN: Evaluar si la Gerencia se interesa por el grado de competencia profesional, nivel de habilidad y conocimiento que requiere.

Cuestionario de Control Interno Filosofía de la Gerencia y su Estilo Operativo

N°	DESCRIPCIÓN	GERENTE		OPERATIVOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Existe delegación de autoridad y de responsabilidad?	✓		✓		
2	¿Se cambia de personal en las funciones operativas y de contabilidad?		X		X	
3	¿La administración controla las operaciones de la entidad, especialmente las financieras?	✓		✓		
4	¿Existen desacuerdos de la información contable con respecto al contenido?		X		X	
5	¿Existe un Plan de Capacitación de la Organización para mejorar la competencia para cada uno de los puestos?	✓		✓		
6	¿Se observa una actitud responsable ante la generación de información, tanto contable?	✓		✓		Todo el personal coordina para emitir información veraz
	TOTAL	4	2	4	2	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Las Autoras

$$C = \frac{CP}{CT} = \frac{8}{12} = 67\%$$

CONFIANZA= 67%

RIESGO= 33%

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ECI 5/9

ENTIDAD: UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO - UCACME

COMPONENTE: Ambiente de Control

MOTIVO DEL EXAMEN: Se tiene como objetivo poner en práctica políticas que permitan un mejor reclutamiento de personas, acorde a los planes que tiene la UCACME.

Cuestionario de Control Interno de Políticas y Prácticas de Talento Humano

N°	DESCRIPCIÓN	GERENTE		OPERATIVOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Existen procedimientos claros para la selección, promoción, capacitación, evaluación, compensación y sanción de personal?	✓			X	El proceso es muy sencillo y primitivo
2	¿Son las políticas y prácticas de talento humano adecuadas por el personal?		X		X	
3	¿Los procesos de selección de personal están basados exclusivamente en capacidad y desempeño?	✓			X	Solo se limita a una entrevista
4	¿Se desarrollan pruebas a verificar las capacidades de los participantes?	✓			X	No se hay un proceso de oposición
5	¿Se consideran los efectos de integridad y apego a valores éticos de los participantes?	✓		✓		
6	¿Es adecuada la carga de trabajo, en especial para los niveles directivos gerenciales?	✓		✓		
7	¿Se observa mucho personal realizando trabajos fuera del horario laboral?		X	✓		
TOTAL		5	2	3	4	

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Las Autoras

C= CP = 8 = 57%

CT 14

CONFIANZA = 57%

RIESGO=43%

RIESGO DE CONTROL		
PONDERACIÓN	RIESGO	CONFIANZA
5-50	BAJO	BAJA
51-75	MEDIO	MODERADA
76-95	ALTO	ALTA

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por:	P.V.I.M	15/02-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO - UCACME

COMPONENTE: Información y Comunicación

MOTIVO DEL EXAMEN: Apoyar la difusión y sustentación de sus valores éticos así como de la información financiera.

Cuestionario de Control Interno de Comunicación

N	DESCRIPCIÓN	GERENTE		OPERATIVOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Están los mecanismos instituidos para garantizar la comunicación en todos los sentidos?	✓			X	
2	¿Aseguran que los empleados de menor nivel puedan proponer cambios de rutinas que mejoren el desempeño?	✓		✓		
3	¿De las entrevistas mantenidas con el personal, ha existido algún cambio en la misión, objetivos y metas de la organización?	✓		✓		
4	¿Los pagos son comunicados al Gerente General y Presidente?	✓		✓		
	TOTAL	4	-	3	1	

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Las Autoras

$$C = \frac{CP}{CT} = \frac{7}{8} = 90\%$$

CONFIANZA= 90%

RIESGO= 10%

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO - UCACME

COMPONENTE: Supervisión

MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar si las actividades de monitoreo sobre la UCACME.

Cuestionario de Control Interno de Supervisión

N	DESCRIPCIÓN	GERENTE		OPERATIVOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿En el desarrollo de sus tareas, se compara habitualmente el desempeño con lo acordado y se evalúan las causas de los desvíos?	✓		✓		
2	¿Se realizan seguimientos al cumplimiento de las actividades planificadas por los trabajadores?	✓		✓		
3	¿Se realizan cruces y comparaciones de la información operativa producida con lo real y con la información contable?	✓		✓		
4	¿Se realizan habitualmente controles de las existencias de inventarios físicos contra registros?	✓		✓		
5	¿Se supervisa al personal en las actividades que desempeñan?	✓		✓		
6	¿Se compara información generada internamente con otra preparada por entidades externas?		X		X	
	TOTAL	5	1	5	1	

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Las Autoras

C= CP = 10 = 83.33%

CT12

CONFIANZA= 83.33%

RIESGO= 16.67%

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

6.9. EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DE LA UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO– UCACME

AUDITORÍA FINANCIERA

Período: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

PONDERACIÓN DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO	CONFIANZA
	15-50	51-75	76-95	
	BAJO	MODERADO	ALTO	

RESUMEN DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

COMPONENTE	ALCANCE	PORCENTAJE	CALIFICACION CONFIANZA	RIESGO
AMBIENTE DE CONTROL	Valores de Integridad y ética	67%	Moderado	Moderado
	Filosofía de la Gerencia y su estilo operativo.	67%	Moderado	Moderado
	Políticas de Prácticas de Talento Humano	57%	Moderado	Moderado
INFORMACION Y COMUNICACIÓN	Información y Comunicación	90%	Alto	Bajo
SUPERVISIÓN	Supervisión	83%	Alto	Bajo

6.9.1. CONCLUSIÓN:

Al realizar una evaluación preliminar de la UCACME hemos determinado que posee un riesgo BAJO, por lo que la confianza es MODERADA también se presenta en parámetros como información, comunicación y supervisión los más altos niveles de confianza; en tanto que las políticas y prácticas del personal presentan los niveles de más alto riesgo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15/02-2014

**6.9.1.1. MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA DE LA UNIÓN DE
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO– UCACME**

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGOS Y SU FUNDAMENTOS	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORÍA	
			Pruebas Cumplimiento	Pruebas Sustantivas
DISPONIBLE				
Veracidad	RI: ALTO RC: MODERADO - No se realizan arqueos los fondos. - No existe un manual de captaciones y retiros de ahorros. - No existe un reglamento de caja chica. - No existe un manual de contabilidad	- Los depósitos y retiros de ahorros se controlan rutinariamente en la base de datos de Excel. - El contador verifica los asientos contables realizados en el diario general.	- Compruebe que se efectúen los depósitos de recaudación inmediatamente. - Observar la existencia de controles adecuados sobre los ingresos o recaudaciones diarias.	- Efectué el análisis y descomposición de saldos del área de disponible. - Realice una confirmación de saldos bancarios Conciliaciones bancarias. - Practique un análisis financiero del área. - Aplique indicadores financieros.
EXIGIBLE				

Veracidad	RI: ALTO RC: ALTO - Saldos significativos No existe análisis de cartera. - No dispone de un manual de créditos para la recuperación de cartera. - El área de crédito no posee personal técnico.	- Los créditos son aprobados por el Gerente General y autorizados por la comisión de créditos.	- Verifique que la documentación sobre operaciones de captación y colocación, contratos y otros actos de gestión importantes debe ser íntegra, confiable y exacta. - Comprobar si se practican confirmaciones periódicas por escrito de los saldos a cobrar.	- Verificar que los saldos registrados en la cuenta de cartera de crédito son los registrados en los libros. - Efectué el análisis y descomposición de saldos del área del exigible. - Practique un análisis financiero del área. - Realice un análisis de colocación y recuperación de la cartera de crédito.
ACTIVOS FIJOS				
Veracidad	RI: MODERADO RC: ALTO - Falta de un reglamento para mantenimiento y custodia de activos fijos. Inexistencia de un listado detallado de bienes y su codificación respectiva.	- Constataciones físicas periódicas	- Observación de la existencia y pruebas de propiedad.	- Efectué el análisis y descomposición de saldos del área de activos fijos. - Cruce de información con los reportes de activos fijos y registros contables. - Realice un análisis de las depreciaciones de los activos fijos. - Practique un análisis financiero del área.

PASIVO				
Veracidad	RI: BAJO RC: BAJO - Cumplimiento del pago intereses causados.	- El registro de movimientos en hojas electrónicas (Excel) auxiliares por cada socio se realiza rutinariamente.	- Practique una toma física de los documentos de soporte.	- Efectué el análisis y descomposición de saldos del área de los pasivos. - Practique un análisis financiero del área. Realice un análisis de la captación y retiro de ahorros.
INGRESOS Y GASTOS				
Veracidad	RI: BAJO RC: MODERADO - Ingresos razonables por intereses ganados. - Desorden en el archivo de comprobantes de ingresos y egresos. Egresos.	- Control previo en contabilidad, determine que exista documentación suficiente y competente. - Se controla la utilización adecuada de los recursos.	- Verifique que se disponga de los estados financieros aprobados por la Asamblea. - Determinar que los libros de actas se encuentren debidamente foliados. - Observar la correcta utilización de los comprobantes y documentos de soporte de ingresos y egresos.	- Efectué el análisis y descomposición de saldos del área de los ingresos y gastos. - Realice un análisis horizontal de los estados financieros. - Aplique indicadores financieros.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15/02-2014
Revisado por:	P.V.I.M	15/02-2014

PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA: DISPONIBILIDADES**ENTIDAD AUDITADA:**“UCACME”**PERIODO:** Enero – Diciembre 2013**OBJETIVO DEL EXAMEN:** Determinar la razonabilidad del saldo de Bancos.

No.	PROCEDIMIENTO	REF.P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Practique una evaluación de control interno.	CI/A	P.V.I.M	18-02-2014
2	Realice un análisis de la cuenta bancaria que mantiene la entidad.	A1	P.V.I.M	18-02-2014
3	Realice una conciliación bancaria y determine el saldo real de la cuenta.	A2	P.V.I.M	20-02-2014
4	Realizar los asientos de ajustes de ser necesario.	A3	P.V.I.M	25-02-2014
5	Prepare la Carta a Gerencia con los hallazgos encontrados.	CG/A	P.V.I.M	25-02-2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	18/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	18/02-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**ENTIDAD AUDITADA:** "UCACME".**ÁREA:**DISPONIBILIDADES**FECHA:** 18-02-214**CI 1/4**

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el manejo de bancos?		X		No existe un manual de procedimientos©
2	¿Está registrada a nombre de la entidad la cuenta bancaria?	X			
3	¿Se lleva un registro auxiliar de la cuenta bancaria y está autorizada por la Gerencia?		X		No se lleva un registro auxiliar ©
4	¿Son guardadas bajo seguridad las chequeras en blanco?	X			
5	¿Se realizan confirmaciones bancarias de los saldos que posee en el Banco?	X			
6	¿La persona que realiza el pago y el que concilia es diferente?		X		No son diferentes©
7	¿Se giran cheques en orden secuencial?	X			
8	¿Se realizan periódicamente conciliaciones bancarias?		X		No se realizan conciliaciones periódicamente ©
9	¿Existe más de una firma en el giro de pagos con cheque?	X			
TOTAL		5	4		

© Deficiencia de control interno

$$\text{Confianza} = \frac{\text{CC.}}{\text{CT}} = \frac{5}{9}$$

Confianza = 55.55%

Riesgo = 44.45%

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5 – 50%	51 – 75%	76 – 100%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE CONFIANZA		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	18/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	18/02-2014

UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIAN
CÉDULA ANALÍTICA DE BANCOS (DISPONIBILIDADES)
Desde 1 Enero hasta 31 de Diciembre del 2013

DETALLE	Saldo Libros	Depósito en Tránsito	Cheque Girados y no Cobrados	Saldo al	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo Auditado
	31-dic-13			31-dic-13	Debe	Haber	
Banco Nacional de Fomento Cta. Cte. N° 3-00103154	275.25			901,03			1176,28
TOTAL	275.25			901,03			1176,28

- ✓ Comparado con el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2013
- ☑ Verificado con estado de Cuenta Bancario
- ☞ Verificado con Libro Auxiliar de Bancos y Cuenta Corriente del Año 2013

Conclusión:

Los controles internos para esta cuenta no se encuentran bien controlados, es por ello que uno de los mayores problemas se evidencia en cuanto a la no conciliación del estado de cuenta con el saldo de contabilidad de manera mensual, únicamente lo realiza al cierre del período, es por ello que no se tiene un control exacto de Bancos.

También cabe mencionar que anteriormente no se ha realizado ninguna auditoría, por lo que se dificultó un poco más determinar lo que realmente existe en Bancos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	20-02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	20-02-2014

UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIAN

CONCILIACIÓN BANCARIA

CI 3/4


Con corte al: 31 de Diciembre del 2013

UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO				
CONCILIACIÓN BANCARIA AL 31/12/2013				
CÓDIGO: 1.1.03.10.02			NOMBRE: FOMENTO	
CUENTA: 3-00103154				
LIBRO BANCOS			275.25	
MOVIMIENTOS EN TRANSITO			901.03	
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA			1,176.28	
CHEQUES EN CIRCULACIÓN				
Fecha	Referencia	Concepto	Debe	Haber
13/06/2012	3	AGUILAR JENNY		19.05
28/02/2013	CH	BLANCO		0
07/06/2013	CH	68 FECOAC		165.00
30/11/2013	CH	76 ANULADO		0
30/11/2013	CH	77 ANULADO		0
31/12/2013	CH	87 TELLO JUAN	Σ	716.98
TOTAL DE CHEQUES EN CIRCULACIÓN				901.03
SALDO SEGÚN LIBROR BANCARIOS				11.776,28
SALDO CONCILIADO POR AUDITORÍA				1.177,28
DIFERENCIA				0

COMENTARIO:

La cuenta bancos no presenta ninguna novedad en el registro de los valores contabilizados.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	20/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	20/02-2014



BNF
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

Estado de Cuenta

Pag. 1 de 1

Cuenta Nro.: 3001031548

UNION DE COOPERATIVAS DE AHORR

COLON NUMERO 7 20 # y ALMARGO SN

Telf.: 032885370

EL PUYO

Fecha de Corte: 28-DIC-2013

CÓDIGO: 3-00103154

CUENTA: 3-00103154

Saldo Anterior		2,450.08
(+)	Depósitos	0.00
(+)	Créditos	0.00
(-)	Chq. en Tránsito	1,273.80
(-)	Chq. Pagados	0.00
(-)	Débitos	0.00
Saldo Actual		1,176.28
Saldo Disponible		1,176.28
Saldo Bloqueado		0.00
Saldo Promedio del Periodo		2,203.53

Fecha	Referencia	Concepto	Debe	Haber	Saldo
26/12/2013	00000081	PCCA QUITO	47.52		2,402.56
26/12/2013	00000083	PCCA QUITO	125.13		2,277.43
26/12/2013	00000084	PCCA QUITO	270.00		2,007.43
26/12/2013	00000086	PCCA QUITO	105.47		1,901.96
26/12/2013	00000079	PCCA QUITO	8.92		1,893.04
26/12/2013	00000080	PCCA QUITO	51.63		1,841.41
26/12/2013	00000085	PCCA QUITO	540.00		1,301.41
26/12/2013	00000082	PCCA QUITO	125.13		1,176.28

DP=DEPOSITO CH=CHEQUE PAGADO . ND=NOTA DEBITO NC=NOTA CREDITO

MATRIZ: (QUITO) ANTONIO ANTE Oe1-15 Y AV. 10 DE AGOSTO VISITE NUESTRA WEB www.bnf.fin.ec

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	20/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	20/02-2014

Puyo 25 de Febrero del 2014

Economista

Juan Tello Plaza

GERENTE DE “UCACME”

Presente

De nuestra consideración:

Nos permitiremos informar que, como parte de nuestra auditoría hemos practicado una evaluación de **Sistema de Control Interno de Bancos**; de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades detectadas:

D1: No existe un manual de procedimientos para esta área.

R1: Se sugiere a la Gerencia elaborar e implementar un manual de procedimientos para tener un control de esta área.

D2: Hemos determinado que, el departamento de Contabilidad no lleva un libro auxiliar de bancos.

R2: Se sugiere que todos los movimientos de la cuenta Bancos estén debidamente registrados en un libro auxiliar de bancos, a fin de realizar conciliaciones periódicas y determinar el saldo real de la cuenta.

D3: En el examen se detectó que la persona que realiza el pago y el que concilia no son diferentes.

R3: Se recomienda al Gerente que esas dos personas sean distintas para que las actividades realizadas sean transparentes, y así poder tener un control adecuado de Bancos.

D4: Hemos encontrado que, no se realiza conciliaciones bancarias.

R4: Sugerimos al contador que se concilien los saldos de la cuenta Bancos.

Esperando con el presente análisis contribuir al fortalecimiento del Control Interno, solicitamos la implementación de las respectivas recomendaciones.

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
Jefe de Equipo

Sra. Patricia Illicachi
Auditora Sénior

PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA: EXIGIBLE**ENTIDAD AUDITADA:**UCACME**PERIODO:** Enero – Diciembre 2013**OBJETIVO DEL EXAMEN:** Determinar la razonabilidad del saldo del Exigible y hayan sido registradas adecuadamente.

No.	PROCEDIMIENTO	REF.P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Practique una evaluación de control interno.	CI/B	P.V.I.M	25-02-2014
2	Efectué una cedula analítica de cuentas por cobrar clasificadas por antigüedad de saldos y cotejar los totales con el libro mayor.	B1	P.V.I.M	25-02-2014
3	Investigue la cobrabilidad de los saldos de las cuentas.	B2	P.V.I.M	26-02-2014
4	Prepare la Carta a Gerencia con los hallazgos encontrados.	CG/B	P.V.I.M	28-02-2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	25/02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	25/02-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD AUDITADA: UCACME

ÁREA: EXIGIBLE

FECHA: 25-02-2014

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de las cuentas por cobrar?		X		No existe un manual de procedimientos©
2	¿Se mantiene políticas de cobranza que agilicen el retorno del efectivo?	X			
3	¿Se registran anticipos de la entidad relacionados con esta cuenta?	X			
4	¿Existe una conciliación del detalle de este saldo con el mayor general?	X			
5	¿Se comunica a los socios sobre el vencimiento del plazo para cubrir su deuda?	X			
6	¿Las cuentas con antigüedad mayor a tres meses, se siguen mediante proceso judicial?		X		No se ha tomado medidas en cuanto a esta cuenta ©
7	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los socios?		X		No se realiza confirmaciones sobre deudas de los socios©
	TOTAL	4	3		

© Deficiencia de control interno

$$\text{Confianza} = \frac{\text{CC.}}{\text{CT}} = \frac{4}{7}$$

Confianza = 57 %

Riesgo = 43 %

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5 – 50%	51 – 75%	76 – 100%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE CONFIANZA		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	25-02-2014
Revisado por:	P.V.I.M	25-02-2014

**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO
ECUATORIANO**

6.9.1.2. CÉDULA ANALÍTICA DEL EXIGIBLE (CUENTAS POR COBRAR)

CÁRTERA DE SOCIOS EN RIESGO POR ANTIGÜEDAD DE SALDOS

Corte al 31 de Diciembre del 2013

CLIENTE	NOMBRES		FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO VENCIDO	TOTAL DEUDA
00101	COAC DE BOLIVAR		25/ Mayo /2014	35.19 ➡	35.19 ✓
00105	COAC DE COTOPAXI		18/Julio/ 2014	32.92 ➡	32.92 ✓
00114	MAGISTERIO DE PICHINCHA		13/ Agosto/2014	35.19 ➡	35.19 ✓
00222	VARIOS (POLIZA) BNF		14/Nov/2014	11.481,06 ➡	11.481.06 ✓
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR				11,584.36 Σ	11,584.36 Σ

➡ Valores sin novedad

✓ Verificado

Σ Sumatoria

COMENTARIO:

En el análisis realizado se comprueba que existe un monto de valores a recuperar por diversas situaciones como intereses por cobrar en póliza a vencerse, y aportes que cada una de las socias deben cancelar ascendiendo a un monto de \$ 11.584,36. Luego del análisis realizado se determinó que el valor de las cuentas por cobrar de la UCACME es igual a los documentos que se analizaron que se encuentra reflejado en los registros contables, en el que no encontramos ningún error. ✓ Verificado

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	25-02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	25-02-2014

Puyo 28 de Febrero del 2014

Economista
Juan Tello Plaza
GERENTE DE “UCACME”
Presente

De nuestra consideración:

En esta oportunidad nos permitiremos informar que, como parte de nuestra auditoría hemos practicado una evaluación de **Sistema de Control Interno del Exigible (Cuentas por Cobrar)**; de cuyo análisis anotamos la siguientes debilidades, por lo que en este caso nos permitiremos efectuar la recomendación del caso con el fin de fortalecer el control interno y minimizar riesgos:

D1: No existe un manual de procedimientos para el tratamiento de las cuentas por cobrar.

R1: Se sugiere a la Gerencia elaborar e implementar un manual de procedimientos para esta área.

D2: Hemos determinado que, el departamento de Contabilidad no determinado políticas con respecto de las cuentas de antigüedad para su recuperación.

R2: Se sugiere que las cuentas por cobrar pendientes mayor a tres meses, sean debidamente tratadas y de esta manera recuperar el efectivo de la entidad.

D3: No se ha efectuado confirmaciones a los deudores sobre sus saldos.

R3: Realizar periódicamente confirmaciones escritas a los deudores a cerca de los valores que adeuda a la cooperativa y poder conciliar los saldos.

Esperando con el presente análisis contribuir al fortalecimiento del Control Interno, solicitamos la implementación de las respectivas recomendaciones.

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
Jefe de Equipo

Sra. Patricia Illicachi
Auditora Senior

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	25-02-2014
Revisado por.	P.V.I.M	25-02-2014

6.9.1.3. PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA: ACTIVOS FIJOS

ENTIDAD AUDITADA: UCACME

PERIODO: Enero – Diciembre 2013

OBJETIVO DEL EXAMEN: Comprobar que los bienes considerados como bienes de larga duración (Activos Fijos) realmente existan, se encuentran en uso y que estén adecuadamente registrados.

No.	PROCEDIMIENTO	REF.P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Practique una evaluación de control interno.	CI/F	P.V.I.M	01-03-2014
2	Aplice una constatación de los Activos Fijos de la entidad.	F1	P.V.I.M	03-03-2014
3	Realice la apertura de la cédula sumaria de la cuenta.	F2	P.V.I.M	05-03-2014
4	Prepare la Carta a Gerencia con los hallazgos encontrados.	CG/C	P.V.I.M	08-03-2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	01-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	01-03-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD AUDITADA: UCACME

ÁREA: ACTIVOS FIJOS

FECHA: 20-05-2014

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el control de los activos fijos?		X		No existe un manual de procedimientos ©
2	¿Hay un registro de activos fijos?	X			
3	¿Se concilia dicho registro con el mayor general de una manera periódica?	X			
4	¿Se utiliza cuentas contables apropiadas especificando las clases de activo fijo?	X			
5	¿Se mantiene los activos codificados para un mayor control desde el momento de su adquisición?	X			
6	¿Se realizan mantenimientos preventivos?	X			
7	¿Tiene la UCACME una cobertura apropiada se seguros que garantice o cubra el valor del activo fijo?	X			No Cubre apropiadamente.
8	¿Existe toda la documentación correspondiente y apropiada de los activos fijos?	X			
TOTAL		7	1		

© Deficiencia de control interno

$$\text{Confianza} = \frac{\text{CC.}}{\text{CT}} = \frac{7}{8}$$

Confianza = 88 %

Riesgo = 12 %

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5 – 50%	51 – 75%	76 – 100%
BAJA	MODERADA	ALTA
NIVEL DE CONFIANZA		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	01-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	01-03-2014

UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIAN
CÉDULA ANALÍTICA DE ACTIVOS FIJOS
Con Corte al 31 de diciembre del 2013

CÓDIGO	CUENTA	SALDO CONTABIL. EN TIDAD AL 31- 12-2013	REAJUSTES Y ECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO AL 31-12-2013
			DEBE	HABER	
1.8.05.05.02	EQUIPO DE OFICINA	836.00✓			836.00✓
	TOTAL ACTIVOS FIJOS	Σ 836,00			Σ 836,00
	DEPRECIACIONES				
1.8.99.15.02	DEPRE. ACUM EQUIPO	823.68✓			823.68✓
	TOTAL	Σ -823.68			Σ -823.68

✓= Verificado

Σ= Sumatoria

COMENTARIO: los saldos tomados de esta cuenta fueron verificados con los mayores y balance general, evidenciando su legalidad y veracidad. Además debiendo indicar que dichos bienes se encuentran casi en totalidad depreciados es decir ya cumplieron su vida útil debiendo reponerlo

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	05-03-2014
Revisado por:	P.V.I.M	05-03-2014

Puyo, 08 de marzo del 2014

Economista
Juan Tello Plaza
GERENTE DE “UCACME”
Presente

De nuestra consideración:

Nos permitiremos informar que, como parte de nuestra auditoría hemos practicado una evaluación de **Sistema de Control Interno del Activo Fijo**; de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades:

D1: Una vez realizado el examen se detectó que la UCACME no cuenta con un manual de procedimientos establecido.

R1: Sugerimos al Gerente que se elabore un manual de procedimientos acorde a las necesidades de la empresa.

D2: Se detectó que, los Activos Fijos de la empresa no cuentan con una cobertura de seguros en caso de siniestros.

R2: Se recomienda al Gerente contratar una póliza que cubra a los Activos Fijos en caso de siniestro

Esperando con el presente análisis contribuir al fortalecimiento del Control Interno, solicitamos la implementación de las respectivas recomendaciones.

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
Jefe de Equipo

Sra. Patricia Illicachi
Auditora Senior

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	08-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	08-03-2014

6.9.1.4. PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA: PASIVOS CORRIENTES**ENTIDAD AUDITADA:** UCACME**PERIODO:** Enero – Diciembre 2013**OBJETIVO DEL EXAMEN:** Determinar la razonabilidad del saldo de los pasivos corrientes y la integridad de las obligaciones por pagar.

No.	PROCEDIMIENTO	REF.P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Practique una evaluación del Control Interno de cuentas por pagar	CI/AA	P.V.I.M	10-03-2014
2	Efectúen cédulas analíticas de los pasivos	AA1	P.V.I.M	10-03-2014
3	Realice la comprobación de legalidades de los documentos fuentes y confirme por escrito los saldos.	AA2	P.V.I.M	12-03-2014
4	Prepare la Carta a Gerencia con los hallazgos encontrados.	CG/AA	P.V.I.M	15-03-2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	10-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	10-03-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**ENTIDAD AUDITADA: UCACME****ÁREA: PASIVO CORRIENTE****FECHA: 20-05-2014**

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se registran los movimientos de las cuentas de ahorro de manera oportuna?	X			
2	¿Existe un adecuado archivo de las tarjetas por cuenta individual?	X			
3	¿Se controlan numéricamente a cada uno de los socios y sus depósitos?	X			
4	¿Se revisan mensualmente las cuentas por pagar a los socios de la UCACME?		X		Ⓢ Se realiza en forma semestral esta revisión
5	¿Los intereses se verifican periódicamente con los estados de cuenta de cada socio?	X			
6	¿Se pagan en forma puntual las planillas de aportes a los empleados de la UCACME?	X			
7	¿Se Cancela de manera oportuna las obligaciones tributarias y patronales?	X			
	TOTAL	6	1		

Ⓢ Deficiencia de control interno

$$\text{Confianza} = \frac{\text{CC.}}{\text{CT}} = \frac{6}{7}$$

Confianza = 85.70 %

Riesgo = 14.30%

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5 – 50%	51 – 75%	76 – 100%
BAJA	MODERADA	ALTA
NIVEL DE CONFIANZA		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	10-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	10-03-2014

UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL MAGISTERIO NACIONAL
CÉDULA ANALÍTICA DE PASIVOS CORRIENTES
Con Corte al 31 de diciembre del 2013

CUENTA	SALDO AL 31 DIC 2013	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO 2013
		DEBE	HABER	
DEPOSITOS EN AHORROS	271,511.84 ✓			271,511.84 ^&
RETENCIONES IMPUESTO POR PAGAR	721.81 ✓			721.81 ^&
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1,122,90 ✓			1,122,90 ^&
TOTAL PASIVOS CORRIENTE A	273,356,65 Σ			273,356,65 Σ

- ✓ Verificado con Estado de Resultados 31-Diciembre-2009
- ✓ Cotejado con Mayores del Balance General 31-Diciembre-2010
- ^& Saldo Auditado
- Σ Sumatoria.

Observaciones:

Al analizar las cuentas de Pasivo Corriente se determina que no se encontró algún problema que afecte a la cuenta de pasivos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	12-03-2014
Revisado por:	P.V.I.M	12-03-2014

Puyo, 15 de marzo del 2014

Economista
Juan Tello Plaza
GERENTE DE “UCACME”
Presente

De nuestra consideración:

Nos permitiremos informar que, como parte de nuestra auditoría hemos practicado una evaluación de **Sistema de Control Interno del Pasivo Corriente**; de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades:

D1: Una vez realizado el examen se detectó que la UCACME no realiza una revisión mensual de las deudas que mantiene con sus socios

R1: Sugerimos al Gerente que se elabore un instructivo de las políticas para controlar y verificar las deudas que la UCACME mantiene con terceros.

Esperando con el presente análisis contribuir al fortalecimiento del Control Interno, solicitamos la implementación de las respectivas recomendaciones.

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
Jefe de Equipo

Sra. Patricia Illicachi
Auditora Senior

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15-03-2014

6.9.1.5. PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA: PATRIMONIO

ENTIDAD AUDITADA: UCACME

PERIODO: Enero – Diciembre del 2013

OBJETIVO DEL EXAMEN: Determinar la razonabilidad del saldo de Patrimonio.

No.	PROCEDIMIENTO	REF.P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Practique una evaluación de control interno.	CI/M	P.V.I.M	18-03-2014
2	Efectué una cédula sumaria para verificar que el patrimonio que se dio en el periodo bajo examen, sea el correcto.	M1	P.V.I.M	20-03-2014
3	Practique un análisis de apalancamiento financiero.	M2	P.V.I.M	25-03-2014
4	Prepare la Carta a Gerencia con los hallazgos encontrados.	CG/M	P.V.I.M	30-03-2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	18-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	18-03-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**ENTIDAD AUDITADA:** UCACME**ÁREA:** PATRIMONIO**FECHA:** 18-03-2014**C/I/M**

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el control del patrimonio?		X		
3	¿Los Manuales de Procedimientos son actualizados y evaluados?		X		
4	¿Existen comprobantes numerados y pre impresos?	X			
5	¿Se registra la entrada de capital en la respectiva cuenta de patrimonio?	X			
6	¿Existe segregación de funciones para el manejo del capital?	X			
7	¿Se realiza análisis Financieros del Área periódicamente?		X		No se realiza análisis financieros del área ©
	TOTAL	3	3		

© Deficiencia de control interno

$$\text{Confianza} = \frac{\text{CC.}}{\text{CT}} = \frac{3}{6}$$

Confianza = 50.00 %

Riesgo = 50.00 %

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5 – 50%	51 – 75%	76 – 100%
BAJA	MODERADA	ALTA
NIVEL DE CONFIANZA		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	10-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	10-03-2014

6.9.1.6. CÉDULA SUMARIA**ENTIDAD AUDITADA:** UCACME**TIPO DE EXAMEN:** PATRIMONIO**PERIODO AUDITADO:** Enero - Diciembre 2013

N°	CUENTA	SALDO CONTABILIDAD ENTIDAD AL 31-12-2013	REAJUSTES/ RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO AL 31-12-2013
			DEBE	HABER	
1	Aportes Socios	22.468,00√			22.468,00√
2	Reservas Legales	1.615,95√			1.615,95√
3	Utilidad del Ejercicio	1.951.87√			1.951.87√
TOTAL PATRIMONIO		26.035.83 Σ			26.035.83Σ

√= Verificado

Σ=Sumatoria

INTERPRETACIÓN: El análisis de Apalancamiento Financiero no se pudo realizar en vista que únicamente se dispuso de la información del año 2013. Además no se encontró variaciones durante el período objeto de estudio.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	20-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	20-03-2014

Puyo, 30 de marzo del 2014

Economista
Juan Tello Plaza
GERENTE DE “UCACME”
Presente

De nuestra consideración:

Nos permitiremos informar que, como parte de nuestra auditoría hemos practicado una evaluación de **Sistema de Control Interno del Patrimonio**; de cuyo análisis anotamos que no presenta debilidades ni variaciones.

Esperando con el presente análisis contribuir al fortalecimiento del Control Interno, y mantengan las buenas políticas y procedimientos de control.

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
Jefe de Equipo

Sra. Patricia Illicachi
Auditora Senior

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15-03-2014

6.9.1.7. PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA: INGRESOS**ENTIDAD AUDITADA:** UCACME**PERIODO:** Enero – Diciembre 2013**OBJETIVO DEL EXAMEN:** Determinar la razonabilidad del saldo de Ingresos.

No.	PROCEDIMIENTO	REF.P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Practique una evaluación de control interno.	CI/X	P.V.I.M	01-04-2014
2	Elabore una cédula sumaria.	X1	P.V.I.M	02-04-2014
3	Realice un análisis financiero del área.	X2	P.V.I.M	05-04-2014
4	Prepare la Carta a Gerencia con los hallazgos encontrados.	CG/X	P.V.I.M	10-04-2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	15-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	15-03-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**CI/X****ENTIDAD AUDITADA:** UCACME**ÁREA:** INGRESOS**FECHA:** 01-04-2014

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existen Controles internos para manejar oportunamente los ingresos de la asociación?	X			
2	¿Se registran los préstamos al día que éstos se efectúan?	X			
3	¿Antes de entregar los préstamos se revisa las condiciones de para su cancelación?	X			
4	¿Se realizan constataciones de los ingresos recibidos en elcaja?		X		No se realiza reportes diarios©
	TOTAL	3	1		

©Deficiencia de control interno

$$\text{Confianza} = \frac{\text{CC.}}{\text{CT}} = \frac{3}{4}$$

Confianza = 75.00 %

Riesgo = 25.00 %

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5 – 50%	51 – 75%	76 – 100%
BAJA	MODERADA	ALTA
NIVEL DE CONFIANZA		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	01-04-2014
Revisado por.	P.V.I.M	01-04-2014

CÉDULA SUMARIA**X1****ENTIDAD AUDITADA:** UCACME**TIPO DE EXAMEN:** INGRESOS**PERIODO AUDITADO:** ENERO- DICIEMBRE 2013

CUENTA	SALDO CONTABLE AL 31-12-2013	REAJUSTE	RECLASIFICACION	SALDO AUDITADO AL 31-12-2013
INGRESOS		DEBE	HABER	
Intereses Ganados	22.114,96 ✓			22.114,96 ✓
Otros Ingresos	2.150,01 ✓			2.150,01 ✓
TOTAL DE INGRESOS	Σ24.264,97			Σ24.264,97

✓ = Verificado

Σ = Sumatoria

INTERPRETACIÓN: El análisis de Comparativo no se pudo realizar en vista que únicamente se dispuso de la información del año 2013. Además únicamente se reportó el flujo del período.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	20-03-2014
Revisado por.	P.V.I.M	20-03-2014

Puyo, 10 de abril del 2014

Economista
Juan Tello Plaza
GERENTE DE "UCACME"
Presente

De nuestra consideración:

Nos permitiremos informar que, como parte de nuestra auditoría hemos practicado una evaluación de **Sistema de Control interno de ingresos**; de cuyo análisis anotamos que las debilidades que a continuación presentamos:

D1: En el proceso de auditoría se detectó que la entidad no realiza reportes diarios del área del Ingreso.

R1: Es recomendable que el Gerente realice reportes diarios de ésta área para poder tomar mejores decisiones que corroboren al mejor desempeño de la entidad.

Esperando con el presente análisis contribuir al fortalecimiento del Control Interno, y mantengan las buenas políticas y procedimientos de control.

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
Jefe de Equipo

Sra. Patricia Illicachi
Auditora Senior

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	10-04-2014
Revisado por.	P.V.I.M	10-04-2014

6.9.1.8. PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA: GASTOS

ENTIDAD AUDITADA: UCACME

PERIODO: Enero – Diciembre 2013

OBJETIVO DEL EXAMEN: Determinar la razonabilidad del saldo de Gastos.

No.	PROCEDIMIENTO	REF.P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Practique una evaluación de control interno.	CI/Y	P.V.I.M	12-04-2014
2	Elabore una cédula sumaria	Y1	P.V.I.M	12-04-2014
3	Prepare la Carta a Gerencia con los hallazgos encontrados.	CG/Y	P.V.I.M	20-04-2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	12-04-2014
Revisado por:	P.V.I.M	12-04-2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD AUDITADA: UCACME

ÁREA: GASTOS

FECHA: 12-04-2014

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se realiza una revisión sistemática de las operaciones que afecten las cuentas de gastos?	X			
2	¿Se elaboran presupuestos y se comparan frecuentemente con los gastos reales?		X		No se elaboran presupuestos ©
3	¿Tienen como política autorizar expresamente todos los comprobantes de gastos?	X			
4	¿Por los gastos de honorarios, arrendamientos, comisiones, publicidad, se cuentan con contratos?	X			
5	¿Se verifica que se efectúe retenciones y se elabore la constancia en caso de pagos de los conceptos anteriores que correspondan?	X			
6	¿Se aseguran que los comprobantes que se paguen por adquisiciones de bienes o servicios se hayan recibido efectivamente?	X			
7	¿Existen gastos extraordinarios?	X			
8	¿Son los gastos sustentados por documentos?	X			
	TOTAL	7	1		

©Deficiencia de control interno

$$\text{Confianza} = \frac{\text{CC.}}{\text{CT}} = \frac{7}{8}$$

Confianza = 88 %

Riesgo = 12 %

RIESGO DE CONTROL		
BAJO	MEDIO	ALTO
5 – 50%	51 – 75%	76 – 100%
BAJA	MODERADA	ALTA
NIVEL DE CONFIANZA		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	01-04-2014
Revisado por.	P.V.I.M	01-04-2014

CÉDULA SUMARIA

ENTIDAD AUDITADA: UCACME

TIPO DE EXAMEN: INGRESOS

PERIODO AUDITADO: ENERO- DICIEMBRE 2013

CUENTA	SALDO CONTABILIDAD ENTIDAD AL 31-12-2013	REAJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO AL 31-12- 2013
		DEBE	HABER	
GASTOS				
INTERESES PAGADOS	4.484,81✓			4.484,81✓
GASTOS PERSONALES	10.681,84✓			10.681,84✓
PUBLICIDADADA	382.49✓			382.49✓
SERVICIOS BASICOS	88.50✓			88.50✓
SEGURO	117.04✓			117.04✓
MOVILIZACION	1.577,32✓			1.577,32✓
OTROS SERVICIOS	4.317,48✓			4.317,48✓
IMPUESTOS Y OTROS	401.27✓			401.27✓
DEPRECIACIONES	8.32✓			8.32✓
VARIOS	254.02✓			254.02✓
TOTAL	Σ 22.313.10✓			Σ 22.313.10

✓
=Verific
ado

Σ = Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	12-04-2014
Revisado por.	P.V.I.M	12-04-2014

Puyo, 20 de abril del 2014

Economista

Juan Tello Plaza

GERENTE DE “UCACME”

Presente

De nuestra consideración:

Nos permitiremos informar que, como parte de nuestra auditoría hemos practicado una evaluación de **Sistema de Control Interno de Gastos**; de cuyo análisis anotamos que las debilidades que a continuación presentamos:

D1: En el proceso de auditoría se detectó que la entidad no elabora presupuestos para compararlos con los gastos reales del área de Gastos.

R1: Es recomendable que el Gerente elabore presupuestos de ésta área para poder garantizar al mejor desempeño de la entidad.

Esperando con el presente análisis contribuir al fortalecimiento del Control Interno, y mantengan las buenas políticas y procedimientos de control.

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
Jefe de Equipo

Sra. Patricia Illicachi
Auditora Senior

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	R.E.C.CH.	20-04-2014
Revisado por.	P.V.I.M	20-04-2014

CARTA A GERENCIA

Puyo, 20 de mayo del 2014

Economista
Juan Tello Plaza
GERENTE DE “UCACME”
Presente

De nuestra consideración:

Hemos efectuado la Auditoría Financiera a “UCACME, por el período comprendido entre el 01 de Enero y 31 de Diciembre del 2013.

La Auditoría Financiera se efectuó de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador y más disposiciones legales que regulan las actividades de la Operadora. Estas normas requieren que la auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza y seguridad razonable de que la información y la documentación examinada no contenga exposiciones erróneas de carácter significativo, igualmente que las operaciones a las cuales corresponden, se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, políticas y demás normas aplicables.

Debido a la naturaleza especial de la Auditoría Financiera, los resultados se encuentran expresados en las conclusiones y recomendaciones que constan en el presente informe de Auditoría, en la parte pertinente a los hallazgos.

Atentamente,

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
Jefe de Equipo

Sra. Patricia Illicachi
Auditora Senior

6.9.1.9. INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA

Puyo, 20 de mayo del 2014

Economista

Juan Tello Plaza

GERENTE DE “UCACME”

Presente

De nuestra consideración:

Hemos practicado la Auditoría Financiera para la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano UCACME para el año 2013, en la que se ha considerado la evaluación del control interno, el examen a los estados financieros y la evaluación al cumplimiento de leyes y normas.

La Gerencia es responsable de mantener una estructura efectiva de control interno para el logro de los objetivos; la preparación, integridad y presentación razonable de los informes económicos y el cumplimiento de leyes y regulaciones.

Nuestras obligaciones, como auditoras, son las de expresar conclusiones sobre cada uno de los temas abordados en la Auditoría, con base en los procedimientos que hemos considerado como necesarios para contar con evidencia suficiente, para así tener una seguridad razonable de nuestras conclusiones. Dadas las limitaciones inherentes de cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectados; también las proyecciones de cualquier evaluación de control interno para períodos futuros están sujetas al riesgo de que el control interno se pueda tornar inadecuado por los cambios en sus elementos.

La Auditoría Financiera se realizó de acuerdo con las Normas Internacionales y también por las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, éstas normas requieren que la Auditoría se planifique y se ejecute de tal manera que proporcione una base razonable para expresar nuestra opinión sobre la razonabilidad de la información

En nuestra opinión, con base en los procedimientos de trabajo realizados y con la evidencia obtenida, concluimos que la UCACME no definió en todos sus aspectos importantes una estructura adecuada del control interno. Los resultados de la información económica no se representan razonablemente.

A continuación detallamos los hechos encontrados en el transcurso de la Auditoría Financiera, a través de conclusiones y recomendaciones que hemos creído convenientes, deberán ser aplicadas por el Gerente de la UCACME:

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIÓN 1

La UCACME no tiene claramente identificados los riesgos, ni tampoco tiene medidas de precaución, pues no ha determinado los mecanismos necesarios y por lo tanto está expuesto sin ninguna herramienta para mitigarlos.

RECOMENDACIÓN 1

Al Gerente: aplicar la Norma de Control Interno Código 300, en su totalidad.

CONCLUSIÓN 2

UCACME no supervisa de manera rutinaria las operaciones en el momento en que se dan, porque no tienen una visión de largo plazo respecto de la información que se procesa, por lo que no se sabe si están facturadas correctamente o no y que en un momento dado todo sea transparente.

RECOMENDACIÓN 2

Al Gerente de la UCACME: coordinar con contabilidad para que se vayan supervisando de manera constante las transacciones que se desarrollen durante el día.

CONCLUSIÓN 3

Debido a la falta de control existen saldos incorrectos en los registros auxiliares de Libro Bancos no coinciden con los saldos de la contabilidad.

RECOMENDACIÓN 3

A la Gerencia

Mayor control y seguimiento al personal del departamento contable a fin de que realicen su trabajo deficientemente con respecto a los registros de la información y que se exija que de manera continua y mensualmente se realicen conciliaciones bancarias.

CONCLUSIÓN 4

Debido a la falta de control que existen saldos de la cuenta bancos y a la falta de conciliaciones bancarias de manera continua existen desvíos de dinero el cual no se sustentan con ninguna documentación legal.

RECOMENDACIÓN 4

A la Gerencia

Mayor control y seguimiento al personal del departamento contable a fin de que realicen conciliaciones bancarias de manera permanente y que las transacciones de los estados de cuenta coincidan con el libro bancos de contabilidad y reflejen saldos reales de la misma.

Atentamente,

Sra. Rosa Coyago
Jefe de Equipo

Sra. Patricia Illicachi
Auditora Senior

CAPITULO V

7. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES:

Una vez culminado el trabajo investigativo, se puede establecer en forma precisa y puntual algunos aspectos de mayor relevancia:

1. Finalizado el estudio en la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano, se llegó a la conclusión de que las funciones de mayor importancia en el registro contable como son autorización, registro y custodia de los documentos soporte, esta delegado a una misma persona, pudiéndose presentar en el futuro posibles errores o fraudes.
2. La empresa Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano, al momento de realizar el examen de auditoría no dispone de forma escrita procedimientos y políticas para conocimiento de funcionarios, trabajadores y empleados para el desempeño de sus funciones.
3. Algunos de los documentos indicados como limitación del alcance en nuestra opinión no fueron entregados por la empresa, lo cual no permitió determinar el efecto del contenido de estos documentos.
4. En La Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano no se realizan reuniones periódicas para evaluar el funcionamiento administrativo, financiero y comercial que permitan tomar y aplicar correctivos necesarios para el eficiente desarrollo de la organización.

5. La investigación posibilitó el hallazgo de gastos sin el debido soporte de documentos y políticas internas que justifiquen el manejo de estos gastos en forma presupuestaria.
6. De acuerdo al balance comparativo en el año 2013 los gastos son menores de lo ejecutado, en consecuencia existe un buen manejo y control. El porcentaje de cumplimiento es del 75.37%.
7. El informe de auditoría será un documento de soporte que permitirá a la gerencia tomar decisiones que permitan el desarrollo y crecimiento ordenado y controlado de la organización.
8. La auditoría financiera practicada a la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano, ha permitido establecer que los estados financieros han sido elaborados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y normas ecuatorianas de contabilidad.
9. Las normas ecuatorianas de auditoría han sido base sustancial al momento de ejecutar la auditoria en la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano.

RECOMENDACIONES:

1. Se recomienda que la empresa realice la segregación de funciones de autorización, registro y custodia de los documentos, para evitar que se comenten desvíos o fraudes en la institución.
2. Es recomendable que la UCACME elabore los manuales de funciones, políticas y procedimientos y se entregue a todo el personal para su conocimiento y puesta en práctica.
3. Se recomienda al Presidente y Gerente de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano convoque a reuniones mensuales de los Consejos para realizar evaluaciones y determinar el funcionamiento adecuado de la institución.
4. Se sugiere a la gerencia de la UCACME que determine las políticas que respalden el manejo de los gastos extrapresupuestarios y el contador que tome las provisiones debidas en cuanto a la documentación que justifique los mencionados gastos.
5. Se propone se contrate los servicios de un auditor interno, para que cumpla con las funciones y objetivos que permitan evaluar y controlar las operaciones administrativas, contables y financieras de la empresa.
6. También es recomendable que dentro de la administración financiera se apliquen los principios éticos. En consecuencia el Consejo de Administración deberá elaborar el Código de Ética de la Institución, con la finalidad de evitar fraudes, desvíos y errores. Los profesionales del área de contabilidad y administración de la UCACME deben de guardar fielmente todos los principios de una conducta intachable. No solamente se califica el buen profesional o técnico, sino también a su conducta o comportamiento personal.

7. Se sugiere a la gerencia solicite a los Directivos de la UCACME que se presupuesten y controlen sus gastos correctamente, ya que esto afecta los resultados finales de la entidad.
8. A la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano, que cumpla con las recomendaciones emitidas para que se mejore el desempeño de las funciones y optimicen sus recursos.

BIBLIOGRAFIA

Álvarez Cedeño. (2005). Auditoria a los Estados Financieros. San Diego: McGraw Hill.

Catácora, Fernando. (2001). Auditoria de Sistemas Financieros. Caracas: McGraw Hill Interamericana.

Cedeño Gutiérrez, Álvaro. (2005). Administración Financiera, Quito: Editorial PUCE.

Cepeda Alonso, Gustavo. (2000). Auditoría y Control Interno. Bogotá: Prentice Hill Hispanoamericana.

Contraloría General del Estado. (2008). Auditoría Financiera. Ministerio de Economía y Finanzas.

Cook, John & Winkle, Gary. (2002). Auditoría Financiera, (3ra. Edición). Buenos Aires: Edit. McGraw – Hill.

Diccionario de Contabilidad y Finanzas. (2005). Madrid: Edit. Cultural S.A.

Fernández Arena, J. A. (2003). La Auditoría Financiera. México, D. F.: Editorial Diana.

Rosemberg, J. M. (2004). Diccionario de Administración y Finanzas. Caracas: Editorial Océano Centrum.

Thierauf, James. (2006). Auditoría Financiera con Cuestionarios de Trabajo. Lima: Editorial Ministerio Educación Superior.

Vascones L., Renán. (2003). Glosario Financiero, Quito: Departamento Gráfico Banco Central.

William, Leonard. (2004). Auditoría Financiera. México, D. F.: Editorial Diana.

Coopers, & Lybrand. (2009). Los Nuevos Conceptos del Control Interno (Informe COSO). Madrid: Editorial Madrid.

Whittington, R., & Pany, K. (2004). Principios de Auditoría. México D.F: Editorial Mc Graw Hill.

ANEXO 1

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS PROGRAMAS CARRERA – CENTRO DE APOYO PUYO

ENCUESTA A DIRECTIVOS Y EMPLEADOS DE LA UCACME

Objetivo: Recopilar información para el análisis de la situación administrativa, financiera y económica de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Magisterio Ecuatoriano – UCAME a través del examen de auditoría a los Estados Financieros del periodo 1 de enero al 31 de diciembre de 2013.

La presente encuesta es estrictamente confidencial, y la información no compromete su estabilidad laboral.

Por favor consigne una "X" en la respuesta que Ud. crea conveniente.

Boleta No.

CUESTIONARIO

1. ¿Conoce Ud. si se han realizado Auditorias Financieras a la Cooperativa en años anteriores?
 - SI:
 - NO
 - Desconoce
2. ¿El personal que trabaja en el área contable es calificado?
 - SI
 - NO
 - Desconoce
3. ¿Se planifica con anticipación para definir los objetivos institucionales?
 - SI:
 - NO:
 - Desconoce
4. ¿Existe un Plan Operativo Anual?
 - SI
 - NO
 - Desconoce
5. ¿Se revisa y verifica las operaciones financieras?
 - SI
 - NO
 - Desconoce

6. ¿Se lleva un registro detallado y valorado de los activos fijos de la institución?
 - SI
 - NO
 - Desconoce
7. ¿La información financiera es entregada oportunamente?
 - SI
 - NO
 - Desconoce
8. ¿Para el registro de los hechos económicos se utiliza?
 - Manuales de Procedimientos Contables
 - Manuales de Control Interno
 - Otros
9. ¿Los Balances contienen notas y anexos?
 - SI
 - NO
 - Desconoce
10. ¿Cree Ud. que los resultados de la auditoría practicada a los Estados Financieros permite mejorar la gestión administrativa – financiera de la Cooperativa?
 - SI
 - NO
 - Desconoce

Gracias, su colaboración ha sido muy importante.

ANEXO 2.

RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS Y ENTREVISTAS

Pregunta 1: ¿Conoce Ud. si se han realizado Auditorias Financieras a la Unión en años anteriores?

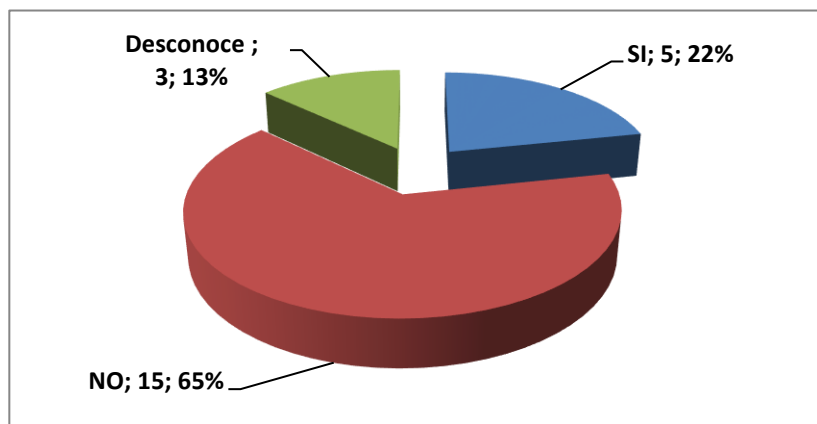
Cuadro 2: Se ha realizado auditorias en años anteriores

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	5	22%
NO	15	65%
Desconoce	3	13%
Total	23	100%

Fuente: Cuestionario a Directivos y Empleados UCACME

Elaborado por: Las Autoras

Grafico 1: Se ha realizado auditorias en años anteriores



Fuente: Cuadro 2

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación.- El 65% de la población encuestada (Directivos y empleados) responde negativamente a la pregunta; el 22% que corresponde a cinco personas contestan afirmativamente y el 13% dicen que desconocen si se ha realizado

auditorías en años anteriores. Una gran mayoría de los Directivos desconocen de las actividades de la organización.

Pregunta 2: ¿El personal que trabaja en el área contable es calificado?

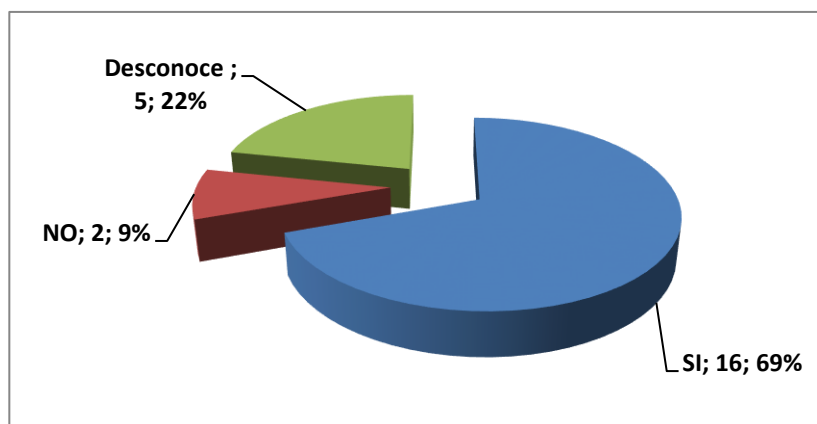
Cuadro No. 3: El personal contable es calificado

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	16	69%
NO	2	9%
Desconoce	5	5%
Total	23%	100%

Fuente: Cuestionario a Directivos y Empleados UCACME

Elaborado por: Las Autoras

Gráfico 2: El personal contable es calificado



Fuente: Cuadro 3

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación.- El 69% de los encuestados manifiestan que el personal que labora en el área contable si es calificado; el 22% dice que desconocen si el personal es calificado o no, y apenas un 9% que corresponde al 2 personas responde negativamente. Existe un claro desconocimiento de la calidad del talento humano con el que trabaja la organización por parte de una gran mayoría de los directivos.

Pregunta 3: ¿Se planifica con anticipación para definir los objetivos de la organización?

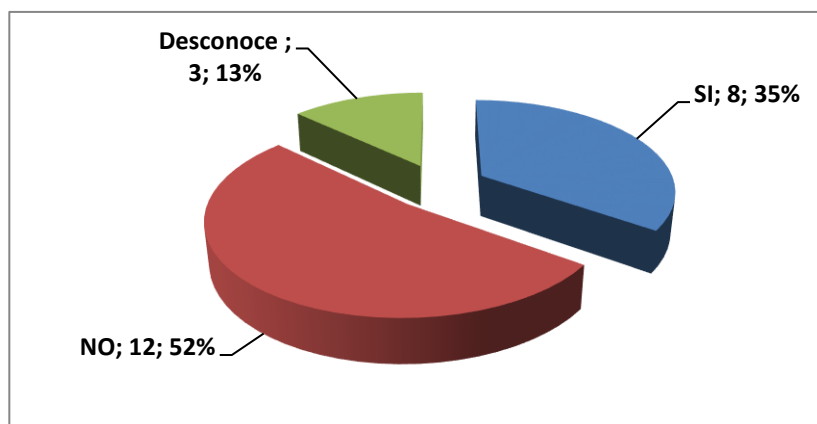
Cuadro 4: Se planifica con anticipación

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	35%
NO	12	52%
Desconoce	3	13%
Total	23	100%

Fuente: Cuestionario a Directivos y Empleados UCACME

Elaborado por: Las Autoras

Gráfico 3: Se planifica con anticipación



Fuente: Cuadro 4

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación.- Al ser consultados si se planifica con anticipación el 52% de los directivos y empleados responden negativamente; mientras que el 35% responden afirmativamente y apenas un 13% dicen que desconocen. Una vez se puede evidenciar que existe un desconocimiento de la gestión administrativa de un gran número de los integrantes de la organización.

Pregunta 4: ¿Existe un Plan Operativo Anual?

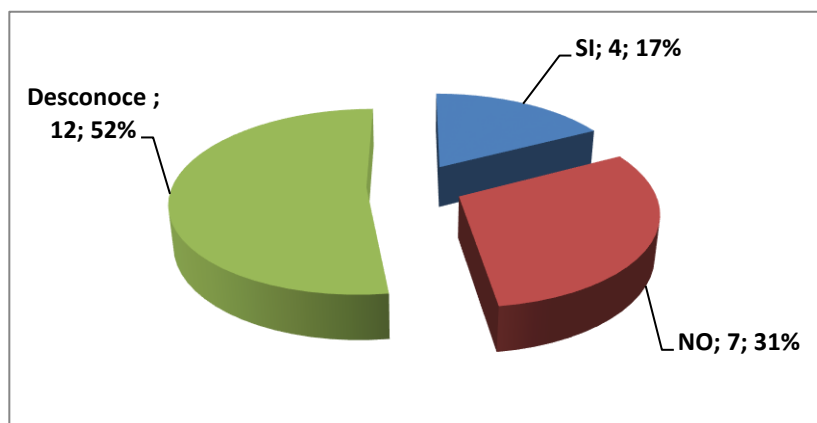
Cuadro 5: Existe un POA

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	17%
NO	7	31%
Desconoce	12	52%
Total	23	100%

Fuente: Cuestionario a Directivos y Empleados UCACME

Elaborado por: Las Autoras

Gráfico 3: Existe un POA



Fuente: Cuadro 5

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación.- El 52% de la población encuestada responde que desconoce que si existe o no un plan operativo con el que trabaja la organización. El 31% dicen que no existe un plan y el 17% que corresponde a 4 encuestados responden afirmativamente. Una gran mayoría de los involucrados no conocen a la Unión internamente, lo que conlleva a que no se involucren en la gestión.

Pregunta 5: ¿Se revisa y verifica las operaciones financieras?

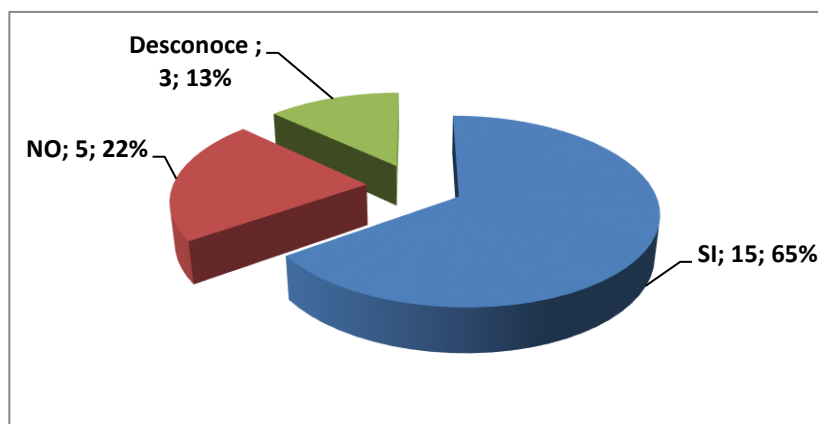
Cuadro 6: Se verifica las operaciones

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	15	65%
NO	5	22%
Desconoce	3	13%
Total	23	100%

Fuente: Cuestionario a Directivos y Empleados UCACME

Elaborado por: Las Autoras

Gráfico 5: Se verifica las operaciones



Fuente: Cuadro 6

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación.- El 65% de la población encuestada responde afirmativamente cuando se les consulta si se revisa y verifica las transacciones que realiza la organización; el 22% opina negativamente y el 13% restante responde que desconoce si se revisa y verifica las operaciones que realiza. Estos resultados nos indican que no existe un sistema de control interno en la Unión y que la información puede ser no confiable.

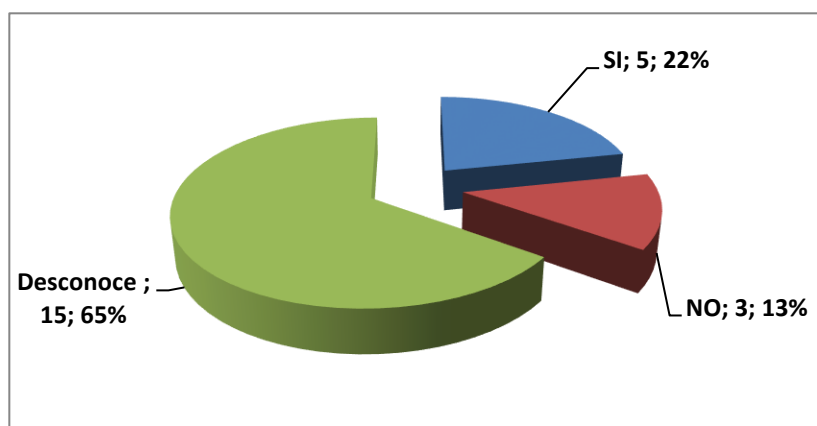
Pregunta 6: ¿Se lleva un registro detallado y valorado de los activos fijos de la institución?

Cuadro 7: El activo fijo está valorado

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	5	22%
NO	3	13%
Desconoce	15	65%
Total	23	100%

Fuente: Cuestionario a Directivos y Empleados UCACME
Elaborado por: Las Autoras

Gráfico 6: El activo fijo está valorado



Fuente: Cuadro 7
Elaborado por: Las Autoras

Interpretación.- Al ser consultados si se lleva un registro detallado y valorado de los activos fijos el 65% responde que desconocen si lo hacen o no. el 22% se manifiesta afirmativamente y el 13% responden negativamente. Con estos resultados se observa que una gran mayoría no tiene conocimiento de la gestión operativa de la organización, siendo esta una gran debilidad.

Pregunta 7: ¿La información financiera es entregada oportunamente?

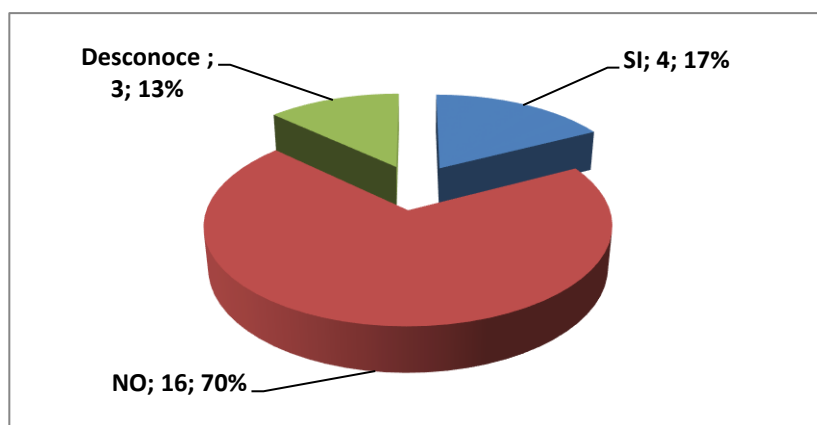
Cuadro 8: Se entrega oportunamente los Balances

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	17%
NO	16	70%
Desconoce	3	13%
Total	23%	100%

Fuente: Cuestionario a Directivos y Empleados UCACME

Elaborado por: Las Autoras

Gráfico 7: Se entrega oportunamente los balances



Fuente: Cuadro 8

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación.- Cuando se pregunta si la información financiera es entregada oportunamente el 16% de la población encuestada responde negativamente; el 17% que corresponde a cuatro encuestados responden afirmativamente y el 13% restante dicen que desconocen si la información se presenta a tiempo.

Pregunta 8: ¿El registro de los hechos económicos se registra en base de la normativa vigente?

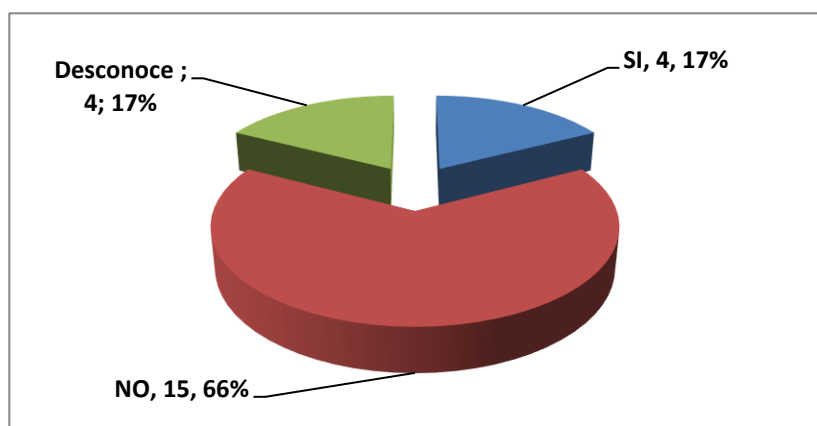
Cuadro 7: Se utiliza la normativa contable

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	17%
No	15	66%
Desconoce	4	17%
Total	23	100%

Fuente: Cuestionario a Directivos y Empleados UCACME

Elaborado por: Las Autoras

Gráfico 6: Se utiliza la normativa contable



Fuente: Cuadro 9

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación.- Un gran porcentaje de la población encuestada representada por el 66% de los directivos y empleados al ser consultados si se registra las transacciones en base de la normativa contable responde negativamente; mientras que el 17% responden afirmativamente y el otro 17% opinan que desconocen de este proceso.

Pregunta 9: ¿Los Balances se laboran notas y anexos?

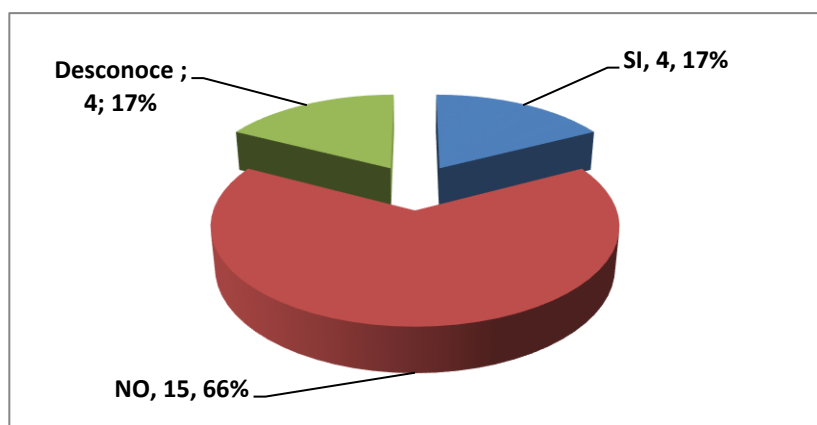
Cuadro 10: Los balances tienen notas y anexos

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	
NO	16	
Desconoce	3	
Total	23	100%

Fuente: Cuestionario a Directivos y Empleados UCACME

Elaborado por: Las Autoras

Gráfico 9: Los balances tienen notas y anexos



Fuente: Cuadro 10

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación.- El 66% de los directivos y empleados consultados responden negativamente cuando se les pregunta si los balances contienen notas y anexos. El 17% responde afirmativamente y el otro 17% restante dice que desconoce. No existe el involucramiento de los directivos en la gestión financiera de la organización.

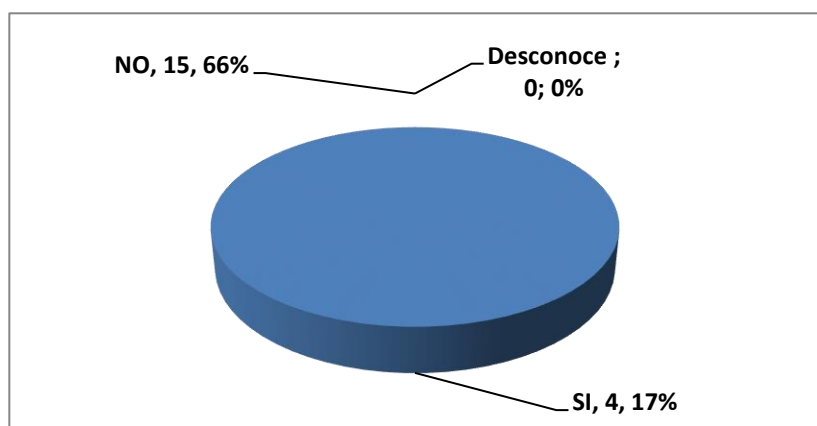
Pregunta 10. ¿Cree Ud. que la auditoría a los Estados Financieros permite mejorar la gestión administrativa – financiera de la UCACME?

Cuadro 11: La auditoría mejora la gestión de la UCACME

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	23	100%
NO	0	0%
Desconoce	0	0%
Total	23	100%

Fuente: Cuestionario a Directivos y Empleados UCACME
Elaborado por: Las Autoras

Gráfico 10: La auditoría mejora la gestión de la UCACME



Fuente: Cuadro 11
Elaborado por: Las Autoras

Interpretación.- El 100% de los directivos y empleados consultados responden afirmativamente cuando se les pregunta si la auditoria a los Estados Financieros mejora la gestión administrativa y financiera de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del magisterio Ecuatoriano.

ANEXO 3

ENTREVISTA AL GERENTE DE LA UCACME

1. ¿A qué se dedica la UCACME?

De acuerdo a lo que establece la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario la UCACME es una entidad de integración cooperativa, es decir agrupa a entidades del sector financiero popular y solidario con la finalidad de fortalecer la gestión administrativa a través de asesoramiento, capacitación y apalancamiento financiero.

2. ¿Cómo fue creada la Unión y con qué fines?

La Unión nació a partir de la idea de un grupo de dirigentes de las cooperativas del magisterio que participaban en la Federación Ecuatoriano de Ahorro y Crédito – FECOAC allá por los años 1999 con la finalidad de enfrentar un sinnúmero de problemas similares que las agobiaban.

3. ¿Se buscó alguna fuente de financiación para el funcionamiento de la UCACME?

Si a través de la Confederación Latinoamericana de Cooperativas – COLAC, fue un crédito de corto plazo para afianzar las actividades que debía desarrollar. Hoy en día maneja recursos propios y cuenta con liquidez suficiente para atender oportunamente la demanda de las asociadas.

4. ¿Cómo se ha mantenido la UCACME hasta el día de hoy?

La cooperativa durante su corto trajinar de 15 años de servicio a sus fraternas del magisterio del país ha tenido muchos contratiempos, en primer lugar la incomprensión de sus asociados en cuanto a la gobernabilidad y en segundo lugar la liquidez institucional por la falta de pago oportuno de las aportaciones, debido a ello la Unión tuvo que pasar casi cuatro años sin funcionar. Hoy en día nos encontramos satisfechos porque se ha fortalecido la organización a través de la calificación y legalización de la institución y directivas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

5. ¿Cómo se realiza la administración?

Existe un equipo de trabajo consolidado, sinérgico y con mucha empatía, factores que han permitido a la Gerencia actuar y desempeñarse de manera adecuada en base de las disposiciones de la Ley, la reglamentación interna y demás instrumentos para una gestión eficaz. La estructura administrativa definida por sus niveles jerárquicos y funciones conlleva a que se cumplan con los objetivos predeterminados por los organismos de la institución.

6. ¿Se ha buscado algún cambio en cuanto a la gestión administrativa?

Sí, ha sido necesario ir cambiando los roles administrativo, en cuanto a la implementación de un Plan Estratégico, Manuales de Políticas Institucionales, definición de funciones por escrito, el cambio de la cultura organizacional ha conllevado a consolidar el empoderamiento por parte de directivos y colaboradores hacia un nuevo horizonte basada en los principios de la economía social y solidaria.

7. ¿Cuál es la principal amenaza que enfrenta la UCACME?

Creo que la principal amenaza que tiene la institución es la competencia desleal que existe entre fraternas, la falta de involucramiento y quemimportismo de las socias en el cumplimiento de las obligaciones. También se puede considerar a la gobernabilidad como una de las causas para que la institución haya sufrido cierto estancamiento y recesión económica, así como también las divergencias entre los consejos directivos por ambiciones personalistas.

8. ¿Qué se ha hecho para solucionar estos inconvenientes?

La profesionalización de los directivos a través de la capacitación y el empoderamiento de los principios y valores cooperativos han dado frutos, esto ha llevado a que la gestión tanto administrativa como financiera tenga resultados positivos y onerosos. La toma de decisiones se la hace de manera mucho más consensuada y reflexionada en busca de resultados en beneficio institucional y no personalista.

9. ¿Se ha pensado en una expansión de la cobertura de los servicios?

Sí, nos encontramos realizando visitas a las fraternas con la finalidad de invitarles a que formen parte a unas y a otras a que vuelvan a ser parte de la Unión. Creo que es muy importante la integración para enfrentar de manera conjunta las dificultades que la nueva ley y la SEPS nos impone de manera indiscriminada.

10. ¿Se ha realizado alguna capacitación adicional para mejorar la administración de la Organización?

Sí, la organización cuenta con un Programa de Capacitación Integral permanente para socios, directivos y colaboradores. La Gerencia ha asistido a Cursos, Seminarios y Talleres de Gestión administrativa, Financiera, Tributaria y otros temas relacionados con la finalidad de actualizar y profundizar conocimientos y aplicarlos en su actividad funcional, la capacitación ha dado buenos resultados.

11. ¿La ausencia de procedimientos incide negativamente en la gestión y rentabilidad de la CACECH?

Si, es necesario que se revisen los procedimientos de control, puesto que de ellos dependen los resultados de una gestión, mucho más si se trata de obtener rentabilidad para cubrir los costos y gastos operativos y financieros, además porque se trata de una entidad de integración cuyos resultados serán siempre la solvencia patrimonial, la liquidez financiera y el tiempo de respuesta oportuno en la demanda de servicios y beneficios cooperativos.

ANEXO 4

UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL UCACME 2013 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
		Desde 01/01/2013	Hasta 31/12/2013
1.	ACTIVOS		
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		5,413.78
1.1.01.	CAJA GENERAL		
1.1.01.10.	CAJA CHICA		
1.1.01.10.01	Caja Chica		
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FI	5,413.78	
1.1.03.10.	BANCOS E INST. FINANCIERAS LOC	5,413.78	
1.1.03.10.01	Cta Ahorros N: 5774 CACEP	5,138.53	
1.1.03.10.02	Banco Fomento Cta.Cte	275.25	
1.3.	INVERSIONES		281,723.64
1.3.05.	INV. MANTENIDAS HASTA ELVENC.	281,723.64	
1.3.05.05.	INVERSIONES	281,723.64	
1.3.05.05.01	Inv.de 1 a 30 días		
1.3.05.05.02	de 31 a 90 días	30,000.00	
1.3.05.05.03	de 91 a 180 días		
1.3.05.05.04	de 181 a 360 días	251,723.64	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		11,584.36
1.6.04.	OTROS INTERESES POR COBRAR	11,481.06	
1.6.04.05.	INTERES X COBRAR POLIZA	11,481.06	
1.6.04.05.01	Interes x cobrar en Polizas	11,481.06	
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	103.30	
1.6.90.05.	ANTICIPO AL PERSONAL		
1.6.90.05.05.	ANTICIPO AL PERSONAL		
1.6.90.05.05.01	Tello Juan (ant. sueldos)		
1.6.90.90.	OTRAS	103.30	
1.6.90.90.05.	COAC SOCIAS	103.30	
1.6.90.90.05.03	Coac de Chimborazo		
1.6.90.90.05.06	Coac del Azuay		
1.6.90.90.05.07	Coac de Tungurahua		
1.6.90.90.05.08	Coac de Tulcan		
1.6.90.90.05.09	Coac 13 de Abril Ltda.		
1.6.90.90.05.10	Coac de Loja		
1.6.90.90.05.11	Coac e Bolivar	35.19	
1.6.90.90.05.12	Coac de Cotopaxi	32.92	
1.6.90.90.05.13	Magisterio de Pichincha	35.19	
1.6.90.90.06.	OTRO		
1.6.90.90.06.04	Ana Paredes		
1.6.90.90.06.05	Fernando Campaña		
1.6.90.90.06.06	Ledesma Marcelo		

**UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL
UCACME 2013**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	Desde	01/01/2013	Hasta	31/12/2013	
1.6.90.90.06.08	Chavez Gabriel				
1.6.90.90.06.09	Falconi Ana				
1.6.90.90.06.10	Espin John				
1.6.90.90.06.11	Gavilanez Manuel				
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPOS				12.32
1.8.05.	MUEBLES ENSERES Y EQUIPO OFIC		836.00		
1.8.05.05.	MUEBLES Y EQUIPO		836.00		
1.8.05.05.02	Equipos		836.00		
1.8.99.	DEPRECIACIONES ACUMULADAS	(823.68)		
1.8.99.15.	DEP.ACUM. MUEBLES Y EQUIPOS	(823.68)		
1.8.99.15.02	Depr. Acum. Equipos	(823.68)		
1.9.	OTROS ACTIVOS				698.37
1.9.90.	OTROS		698.37		
1.9.90.10.	OTROS IMPUESTOS		698.37		
1.9.90.10.01	Anticipo Impuesto Renta		543.47		
1.9.90.10.02	Iva Retenido empresa				
1.9.90.10.04	Credito Tributario impuesto re		154.90		
TOTAL ACTIVO					299,432.47
2.	PASIVOS				
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				271,551.94
2.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA		271,551.94		
2.1.01.35.	DEPOSITOS EN AHORROS		271,551.94		
2.1.01.35.01	Coac del Azuay (ahorros)		44,799.78		
2.1.01.35.02	Coac de Bolivar		5.38		
2.1.01.35.03	Coac de Tulcan		45,404.55		
2.1.01.35.04	Coac de Chimborazo		44,666.35		
2.1.01.35.05	Coac de Cotopaxi		5.11		
2.1.01.35.07	Maestros Asociados de Imbabura		5,611.23		
2.1.01.35.08	Coac de Loja		39,872.34		
2.1.01.35.10	Coac Educadores de Pastaza		44,975.64		
2.1.01.35.12	Magisterio de Pichincha		5.38		
2.1.01.35.14	Coac de Ventanas		36,146.61		
2.1.01.35.15	Coac de Tungurahua		10,059.57		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR				1,844.71
2.5.04.	RETENCIONES		721.81		
2.5.04.05.	RETENCION RENTA		301.96		
2.5.04.05.01	Retencion 1%		7.39		

**UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL
UCACME 2013
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

	Desde 01/01/2013	Hasta 31/12/2013	
2.5.04.05.04	Retencion del 10%	280.77	
2.5.04.10.	RETENCION IVA	419.85	
2.5.04.10.01	Retenc. 30%		
2.5.04.10.02	Retenc. 70%		
2.5.04.10.03	Retencion 100%	419.85	
2.5.05.	CONTRIBUCIONES-IMPUESTOS-MULTA		
2.5.05.10.	IVA		
2.5.05.10.01	Iva en compras y ventas		
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1,122.90	
2.5.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,122.90	
2.5.90.90.05	Tello Juan	1,000.00	
2.5.90.90.06	Llerena Sara		
2.5.90.90.07	5% fondo de asistencia social	117.58	
2.5.90.90.08	Paredes Ana	5.19	
2.5.90.90.12	Varias	0.13	
2.9.	OTROS PASIVOS		
2.9.01.	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICI		
2.9.01.05.	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICI		
2.9.01.05.02	Varias		
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL SOCIAL		22,468.00
3.1.03.	CERTIFICADOS DE APORTACION	22,468.00	
3.1.03.05.	APORTES SOCIOS	22,468.00	
3.1.03.05.01	Coac Educ.del Azuay	2,830.00	
3.1.03.05.02	Coac Educ. de Bolivar	30.00	
3.1.03.05.03	Coac Educ. de Tulcan	3,830.00	
3.1.03.05.04	Coac Educ. de Chimborazo	3,830.00	
3.1.03.05.05	Coac Educ. de Cotopaxi	28.00	
3.1.03.05.07	Maestros Asoc de Imbabura	2,030.00	
3.1.03.05.08	Coac. Educ. de Loja	4,430.00	
3.1.03.05.10	Coac. Educ. de Pastaza	2,830.00	
3.1.03.05.12	Magisterio de Pichincha	30.00	
3.1.03.05.14	COAC 13 De Abril	1,600.00	
3.1.03.05.15	COAC Tungurahua	1,000.00	
3.3.	RESERVAS		1,615.95
3.3.01.	RESERVAS LEGALES	1,615.95	
3.3.01.05.	LEGALES	1,615.95	
3.3.01.05.01	20% Reserva legal	1,223.26	
3.3.01.05.04	de Contingencia	392.69	

**UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL
UCACME 2013**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

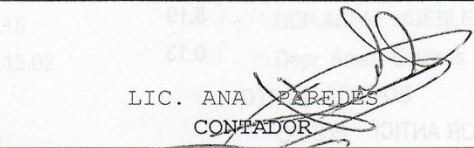
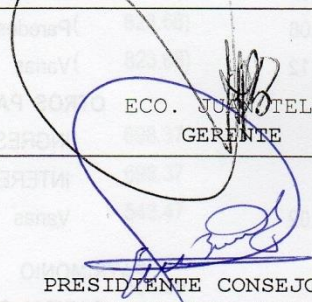
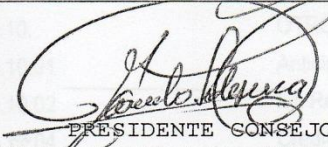

Desde 01/01/2013 Hasta 31/12/2013

3.6.	RESULTADOS	1,951.87
3.6.02.	PERDIDAS ACUMULADAS	
3.6.02.02	Excedente acumulado	
3.6.03.	UTILIDAD O EXC. DEL EJERCICIO	1,951.87
3.6.03.05.	RESULTADOS	1,951.87
3.6.03.05.01	Utilidad del Ejercicio	1,951.87

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

299,432.47

PUYO, Marzo 13 de 2014

<p>LIC. ANA PAREDES CONTADOR</p> 	<p>ECO. JUAN TELLO GERENTE</p> 
<p> PRESIDENTE CONSEJO ADMIN.</p>	<p> PRESIDENTE CONSEJO VIGIL.</p>

ANEXO 5

UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL UCACME 2013

PUYO, Marzo 13 de 2014

ESTADO DE RESULTADOS		
Desde 01/01/2013 Hasta 31/12/2013		
CODIGO	CUENTAS	
	INGRESOS OPERACIONALES	24,264.97
5.	INGRESOS	24,264.97
5.1.	INTERESES GANADOS	22,114.96
5.1.01.	INTERESES EN DEPOSITOS	274.36
5.1.01.10.	DEPOSITOS EN BCOS Y OTRAS	274.36
5.1.01.10.01	Interes Ahorros cta 5774	245.04
5.1.01.10.02	Cta Cte Bco Fomento	29.32
5.1.03.	INTERESES EN IVERSIONES	21,840.60
5.1.03.05.	INVERSION PLAZO FIJO	21,840.60
5.1.03.05.01	Int. PlazoCOAC CACEP	1,495.83
5.1.03.05.02	Int. Plazo Fijo Coac Tulcan	6,301.95
5.1.03.05.03	int. POLIZA CHIMBORAZO	6,760.82
5.1.03.05.04	Coop. 13 de Abril	7,282.00
5.6.	OTROS INGRESOS	2,150.01
5.6.90.	OTROS INGRESOS	2,150.01
5.6.90.05.	OTROS	2,150.01
5.6.90.05.06	otros	0.01
5.6.90.05.07	Curso de Capacitacion	2,150.00
	GASTOS ADMINISTRACION	22,313.10
4.	GASTOS	22,313.10
4.1.	INTERESES CAUSADOS	4,884.81
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,884.81
4.1.01.15.	DEPOSITOS EN AHORROS	4,884.81
4.1.01.15.01	Interes Pago Coac Azuay	804.85
4.1.01.15.02	Coac Bolivar	0.12
4.1.01.15.03	Coac de Tulcan	821.48
4.1.01.15.04	Coac de Chimborazo	806.90
4.1.01.15.05	Coac Cotopaxi	0.12
4.1.01.15.07	Maestros Asociados de	111.02
4.1.01.15.08	Coac de Loja	788.86
4.1.01.15.10	Coac de Pastaza	853.33
4.1.01.15.12	Magisterio de Pichincha	0.12
4.1.01.15.14	Coac de Ventanas	638.44
4.1.01.15.15	Coac Educ. de Tungurahua	59.57

**UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL
UCACME 2013**

PUYO, Marzo 13 de 2014

ESTADO DE RESULTADOS		
Desde 01/01/2013 Hasta 31/12/2013		
CODIGO	CUENTAS	
4.5.	GASTOS DE OPERACION	17,428.29
4.5.02.	HONORARIOS	10,681.84
4.5.02.05.	PROFESIONALES	10,681.84
4.5.02.05.01	Honorarios Profe.	9,572.04
4.5.02.05.02	Viaticos directivos	1,109.80
4.5.03.	SERVICIOS VARIOS	6,082.83
4.5.03.15.	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	382.49
4.5.03.15.01	Publicidad	382.49
4.5.03.20.	SERVICIOS BASICOS	88.50
4.5.03.20.01	Correo y comunicaciones	88.50
4.5.03.25.	SEGUROS	117.04
4.5.03.25.01	Seguros	117.04
4.5.03.26.	MOVILIAZACIONES	1,577.32
4.5.03.26.01	Movilizaciones	1,577.32
4.5.03.90.	OTROS SERVICIOS	3,917.48
4.5.03.90.01	Refrigerios directivos	1,173.98
4.5.03.90.02	Viaticos empleados	2,743.50
4.5.04.	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MUL	401.27
4.5.04.90.	IMPUESTOS Y APORT. PARA OTROS	401.27
4.5.04.90.01	Contribuciones Fecoac	150.00
4.5.04.90.03	Gastos Iva	251.27
4.5.05.	DEPRECIACIONES	8.32
4.5.05.05.	DEPRECIACIONES	8.32
4.5.05.05.01	Gasto Depreciacion	8.32
4.5.07.	OTROS	254.03
4.5.07.05.	SUMINISTROS DIVERSOS	216.53
4.5.07.05.01	Sumiistros	216.53
4.5.07.06.	GASTOS BANCARIOS	27.50
4.5.07.06.01	Gastos bancarios	27.50
4.5.07.11.	IMPREVISTOS	10.00
4.5.07.11.01	Imprevistos	10.00
=	RESULTADO EN OPERACIÓN	1,951.87
3.6.03.05.01	RESULTADO DEL ÚLTIMO	1,951.87

ANEXO 6

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL METODO DIRECTO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 CONCEPTOS

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Inversiones		-48.372,26
Intereses Ganados		22.114,96
Efectivo pagado a socios, empleados y otros		
Depósitos		39.972,81
Subresueldos e IESS		0,00
Intereses Pagados		-4.884,81
Otros Ingresos Operacionales		2.150,01
Gastos Operacionales		-17.419,97
Otras Cuentas por Cobrar		-3.247,94
Otros Activos No Corrientes		120,45
Cuentas por Pagar		-446,58
Con la Administración Tributaria		447,12
Obligaciones a Corto Plazo		1.122,90
Efectivo Neto provisto en actividades de operación		-8.443,31

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Incremento en Certificados de Aportación	2.200,00
Incremento en Reservas	752,94
Efectivo utilizado en actividades de inversión	2.952,94

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones a Largo Plazo	0,00
Excedente del Ejercicio Anterior	-752,94
Efectivo Provisto por Actividades de Financiamiento	-752,94

Efectivo y equivalentes de efectivo neto	-6.243,31
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	11.657,09

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	5.413,78
--	-----------------

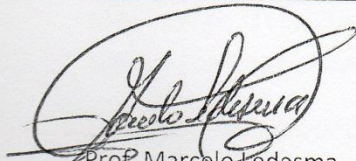
ELABORADO POR:

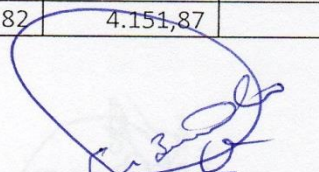

ANA PAREDES-C
CONTADORA UCACME

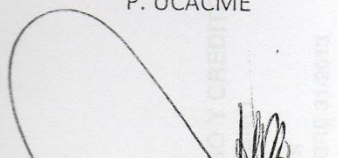
ANEXO 7

COOPERATIVA DE AHORROS Y CREDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
al 31 de diciembre del 2013

PATRIMONIO	año 2012	año 2013	VARIACION	% VARIACION
APORTES SOCIOS				
Cert. De aportacion	20.268,00	22.468,00	2.200,00	10,85%
RESERVAS			-	
20% Reserva Legal	470,32	1.223,26	752,94	160,09%
5% Educacion			-	-
5% Asistencia Social			-	-
FACULTATIVAS			-	
Contingencias	392,69	392,69	-	-
RESULTADOS			-	
Utilidad del Ejercicio	752,94	1.951,87	2.704,81	359,23%
TOTAL DE PATRIMONIO	21.883,95	26.035,82	4.151,87	


 Prof. Marcelo Ledesma
 P. UCACME


 Lcdo. Carlos Boza Viteri
 P. CONS. VIGILANCIA


 Econ. Juan Tello
 GERENTE UCACME


 Lcda. Ana Paredes C.
 CONTADORA

ANEXO 8

UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO

REPARTO DE LAS UTILIDADES
PERIODO ENERO 1RO A DICIEMBRE 31/2013

UTILIDAD OPERACIONAL CONSOLIDADA		1,951,87
UTILIDAD ANTES DE REPARTIR		1,951,87
UTILIDAD NETA		1,951,87
GASTOS NO DEDUCIBLES	251,27	251,27
Gasto Iva	251,27	
	0,00	
Valor para cálculo impuesto a la renta		2,203,14
22% IMPUESTO RENTA	484,69	
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS LEGALES		1,467,18
50% RESERVA LEGAL ART. 54 DE LA SEPS literal "a"	733,59	
5% SEGÚN ARTICULO 54 DE LA SEPS Literal "b"	73,36	
10% Asistencia Social	146,72	953,67
35% CAPITALIZACION/O UTILIDAD A DIST. SOCIOS		513,51

Lede. ANA PAREDES C.
CONTADOR CPA

Prof. Marcelo Cedeno
P. UCACME

Econ. Juan Fello
GERENTE DE LA CADEP

Lede Carlos Boza Viteri
P. Consejo Vigilancia

ANEXO 9

UNION DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL MAGISTERIO ECUATORIANO "UCACME"

Ruc 1891706932001 correo electrónico ucacme1999@yahoo.es

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Los Estados Financieros están elaborados de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad generalmente aceptadas.

La Unión de Cooperativas cuenta con pólizas de inversión por el monto de \$ 281.723.64 invertido en las siguientes instituciones filiales:


POLIZAS INVERSION DE 31 A 90 por el valor de \$30.0000.00

POLIZAS DE INVEIION DE 181 A 360 DIAS POR UN VALOR DE \$ 251.723.64

Se ha cancelado los intereses de ahorros a las Cooperativa filiales hasta el 31-12-2013

Se ha cumplido con todas las obligaciones con el SRI

Al finalizar el periodo económico su utilidad fue de \$ 1.951.87


Lic. Ana Paredes C
CONTADORA UCACME

ANEXO 10

UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO CONCILIACION BANCARIA AL 31/12/2013

CÓDIGO: 1.1.03.10.02

NOMBRE: FOMENTO

CUENTA: 3-00103154

LIBRO BANCOS	275.25
MOVIMIENTOS EN TRANSITO	901.03
SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA	1,176.28

CHEQUES EN CIRCULACION


Fecha	Referencia	Concepto	Debe	Haber
13/06/2012	3	AGUILAR JENNY		19.05
28/02/2013	CH	BLANCO		
07/06/2013	CH	68 FECOAC		165.00
30/11/2013	CH	76 ANULADO		
30/11/2013	CH	77 ANULADO		
31/12/2013	CH	87 TELLO JUAN		716.98

TOTAL

901.03

ANEXO 11

Estado de Cuenta



BNF
 BANCO NACIONAL DE FOMENTO

Pag. 1 de 1

Cuenta Nro.: 3001031548
 UNION DE COOPERATIVAS DE AHORR
 COLON NUMERO 7 20 y ALMARGO SN
 Telf.: 032885370
 EL PUYO

Fecha de Corte : 28-DIC-2013
 CODIGO : 3-00103154
 CUENTA : 3-00103154

	Saldo Anterior	2,450.08
(+)	Depósitos	0.00
(+)	Créditos	0.00
(--)	Chq. en Tránsito	1,273.80
(--)	Chq. Pagados	0.00
(--)	Débitos	1,176.28
	Saldo Actual	1,176.28
	Saldo Disponible	0.00
	Saldo Bloqueado	2,203.53
	Saldo Promedio del Periodo	

Fecha	Referencia	Tipo	Detalle	Débitos	Créditos	Saldo
26/12/2013	00000081	PCCA	QUITO	47.52		2,402.56
26/12/2013	00000083	PCCA	QUITO	125.13		2,277.43
26/12/2013	00000084	PCCA	QUITO	270.00		2,007.43
26/12/2013	00000086	PCCA	QUITO	105.47		1,901.96
26/12/2013	00000079	PCCA	QUITO	8.92		1,893.04
26/12/2013	00000080	PCCA	QUITO	51.63		1,841.41
26/12/2013	00000085	PCCA	QUITO	540.00		1,301.41
26/12/2013	00000082	PCCA	QUITO	125.13		1,176.28

DP=DEPOSITO CH=CHEQUE PAGADO . ND=NOTA DEBITO NC=NOTA CREDITO

MATRIZ: (QUITO) ANTONIO ANTE Oe1-15 Y AV. 10 DE AGOSTO VISITE NUESTRA WEB www.bnf.fin.ec

ANEXO 12

UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO					
LIBRO BANCOS					
DESDE 01/12/2013 HASTA 31/12/2013			CÓDIGO : 1.1.03.10.02 NOMBRE : FOMENTO CUENTA : 3-00103154		
					Página .
Fecha	Referencia	Concepto	Debe	Haber	S
					2,257.11
05/12/20	CH	80 TELLO JUAN .- Quito		51.63	2,205.48
19/12/20	CH	81 SARA LLERENA		47.52	2,157.96
20/12/20	CH	83 PAREDES ANA .-		125.13	2,032.83
20/12/20	CH	82 LLERENA SARA		125.13	1,907.70
21/12/20	CH	84 LLERENA SARA		270.00	1,637.70
21/12/20	CH	85 PAREDES ANA.		540.00	1,097.70
21/12/20	CH	86 TELLO JUAN		105.47	992.23
31/12/20	CH	87 TELLO JUAN		716.98	275.25
SALDO ==>					275.25
SALDO FINAL ==>					275.25
13/03/2014					